

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS.

XV PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN PROFESIONAL
GRUPO N° 01



Deducibilidad De Gastos Personales en La Determinación del
Impuesto a La Renta de Cuarta y Quinta Categoría
En Lima Metropolitana Del Año 2015.

Trabajo De Investigación

Para Optar El Título De Contador Público

Integrantes:

Mendoza Hualpa, Emma Gladys
Román Fernández, Elisa Cynthia
Valdivia Gerardo, Julio Cesar

Asesor:

Segura De La Peña, German

JULIO 2016

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**

DESARROLLO DE TESIS

**DEDUCIBILIDAD DE GASTOS PERSONALES EN LA
DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA DE
CUARTA Y QUINTA CATEGORIA EN LIMA
METROPOLITANA DEL AÑO 2015.**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

**MENDOZA HUALLPA, EMMA GLADYS
ROMÁN FERNÁNDEZ, ELISA CYNTHIA
VALDIVIA GERARDO, JULIO CESAR**

ASESOR:

C.P.C. SEGURA DE LA PEÑA, GERMAN

LINEA DE INVESTIGACION: TRIBUTACION Y AUDITORIA

JULIO 2016

DEDUCIBILIDAD DE GASTOS PERSONALES EN LA
DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA DE
CUARTA Y QUINTA CATEGORIA EN LIMA
METROPOLITANA DEL AÑO 2015

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela
Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título
de Contador Público, en la Universidad Peruana de las
Américas.

APROBADO POR:

MG. FRANCISCO CEVALLOS ESPINOZA

Presidente

CPC. JESUS OTONIEL FLORES RAMOS

Secretario

CPC. JUAN ARMANDO MARÍN HUAPAYA

Vocal

FECHA: 15/07/2016

DEDICATORIA:

Dedicamos nuestro trabajo de investigación a Dios, por permitirnos concluir nuestra carrera profesional.

A nuestras familias, quienes nos apoyaron durante todo el tiempo de estudios.

AGRADECIMIENTOS:

Agradecemos a nuestros profesores, quienes impartieron sus conocimientos en el ciclo de nuestra vida universitaria.

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---|----|
| CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 1 |
| 1.1.1 . DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA | 1 |
| 1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... | 5 |
| 1.1.1. PROBLEMA GENERAL..... | 5 |
| 1.1.2. PROBLEMA ESPECÍFICO. | 5 |
| 1.2. CASUÍSTICA | 6 |
| CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO | 8 |
| 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN | 8 |
| 2.2. BASES TEÓRICAS | 12 |
| 2.2.1. SISTEMA TRIBUTARIO..... | 12 |
| 2.2.2. IMPUESTO A LA RENTA | 12 |
| 2.2.3. GASTOS DEDUCIBLES | 30 |
| 2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES | 34 |
| 2.3.1. EDUCACIÓN TRIBUTARIA | 34 |
| 2.3.2. EVASIÓN TRIBUTARIA..... | 35 |
| 2.3.3. BASE IMPONIBLE..... | 35 |
| 2.3.4. DEDUCCIONES. | 35 |
| 2.3.5. RENTA BRUTA..... | 36 |
| 2.3.6. CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO | 36 |
| CAPÍTULO III: ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN | 37 |
| CONCLUSIONES | 44 |
| RECOMENDACIONES..... | 45 |
| RESUMEN..... | 46 |
| ABSTRACT | 47 |
| PUBLICACIONES PERIODICAS..... | 43 |
| MATERIAL ELECTRONICO | 44 |
| ANEXO 1 | 45 |
| ANEXO 2..... | 51 |
| ANEXO 3..... | 63 |

INTRODUCCIÓN

En nuestro país el impuesto a la renta del trabajo, es aquella que califican como: Rentas de cuarta categoría o rentas del trabajo independiente; y, Rentas de quinta categoría que comprenden a las rentas del trabajo en relación de dependencia, y otras rentas del trabajo independiente expresamente señaladas por ley. Su fuente productora es el trabajo personal, son consideradas rentas activas y se rigen por el principio del percibido.

La falta de conciencia tributaria de las personas naturales está fuertemente influenciada por el carácter de cada distrito y relacionado con el grado de insatisfacción de los ciudadanos. En este sentido, existe un rechazo generalizado hacia quienes no cumplen cabalmente con sus deberes impositivos; mientras tanto, en otros escenarios opuestos al ciudadano incumplidor, se le considera como un referente a ser imitado por el resto de esa la región. Las estructuras tributarias provocan que contribuyentes de similares ingresos, tributen sumas distintas, incluso, empresas con niveles de altos ingresos, contribuyen montos menores que pequeños comerciantes, profesionales o asalariados, no cabe duda, que esto desalentará y desmoralizará a quienes cumplan adecuadamente con sus deberes tributarios, erosionando la conciencia fiscal de la comunidad en su conjunto.

La recaudación tributaria en el caso de renta de cuarta categoría en el año 2015 fue de S/. 783.5 millones de soles y en la renta de quinta categoría llegó a S/.8,043.6 millones de soles, lo cual es un claro ejemplo que en las rentas de trabajadores independientes hay mucha evasión tributaria.

El trabajo de investigación permitirá demostrar la importancia de la deducibilidad de los gastos personales en las rentas de trabajo y

hará que las personas al verse beneficiadas con la deducción de sus gastos, exigirán comprobantes de pago a los profesionales que les brinden servicios para poder deducirlo en su determinación del impuesto a la renta, así, esto generará un círculo virtuoso aumentando la recaudación fiscal.

El trabajo de investigación comprende de tres capítulos:

El Primer Capítulo.- Planteamiento del Problema del tema, “Gastos deducibles de renta de cuarta y quinta categoría”, así como también, el desarrollo de la casuística.

El Segundo Capítulo.- comprende el Marco Teórico de la Investigación.

El Tercer Capítulo.- desarrolla la alternativa de solución del problema planteado.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 . Descripción de la Realidad Problemática

Las personas naturales en el Perú, no pueden hacer posible la deducción de sus gastos para poder fijar su Impuesto a la Renta. El sistema tributario actual únicamente acepta dos descuentos, el 20% de la renta bruta de cuarta categoría y una deducción de 7 UIT para la suma de las rentas netas de cuarta y quinta categoría, no tomando en cuenta los pagos reales que un individuo o jefe de familia debe hacer para sostenerse y los gastos necesarios para poder realizar su actividades generadores de ingresos.

Haciendo uso del razonamiento sincero, el Impuesto a la Renta trata de imponer los excedentes o intereses que una persona logra generar durante un año, por ello la técnica más justa es la que viene aplicándose a las entidades, a cada ingreso generado se le descuentan el coste y egresos cometidos.

Si es positivo el resultado, nos indica que es ganancia y por eso es correspondiente contribuir el Impuesto. ¿A qué se debe que no se emplea esa técnica hacia personas naturales?, La contestación es, el problema de poder tomar control a miles de personas naturales y comprobar, si lo que informan es serio o son egresos supuestos, con el fin de contribuir menos o simplemente no cancelarlos.

Para ello, un dispositivo que más simplifica es el de instituir cálculos atrevidos (7UIT), las que en su mayor parte no es suficiente, los que genera una tributo injusto.

Los gastos que no son considerados como deducibles en la Ley del Impuesto a la Renta de Trabajo, son los que detallamos a continuación:

Vivienda

- ✓ Adquisición
- ✓ Construcción
- ✓ Remodelación
- ✓ Ampliación
- ✓ Mejora
- ✓ Mantenimiento
- ✓ Arriendo
- ✓ tributos municipales como alcabala, predial y arbitrios.
- ✓ Servicios básicos, agua, gas, electricidad, teléfono convencional.
- ✓ Alícuotas de condominio

Vestimenta

- ✓ Adquisición de prendas de vestir.
- ✓ Reparación de prendas de vestir.
- ✓ Pañales de todo tipo.

Alimentación

- ✓ Productos naturales
- ✓ Productos artificiales
- ✓ Restaurantes (Compra de alimentos en centros de expendio preparados)
- ✓ Pensiones alimenticias
- ✓ Cualquier gasto que ingerimos para subsistir o para nuestra nutrición.

Educación

- ✓ Matrícula
- ✓ Pensión
- ✓ Derechos de grado
- ✓ Útiles y textos escolares
- ✓ Guarderías, Cuidado Infantil

- ✓ Uniformes
- ✓ Transporte escolar
- ✓ Equipos de computación
- ✓ Material didáctico para estudio
- ✓ Intereses de créditos educativos otorgados por instituciones autorizadas

Salud

- ✓ Pagos de honorarios médicos
- ✓ Pagos de honorarios de profesionales de la salud
- ✓ Servicio de salud brindado por Hospitales, Clínicas y laboratorios debidamente autorizados.
- ✓ Prima de seguro médico
- ✓ Medicamentos
- ✓ Insumos médicos
- ✓ Lentes y prótesis
- ✓ Otros accesorios para la salud.

Debido a que los gastos personales mencionados no son considerados deducibles para determinación del impuesto a la renta de personas naturales, las personas pagan más impuesto a la renta y en consecuencia, al no verse beneficiados con sus gastos no exigen comprobante de pago y se genera la evasión tributaria.

Según Alva & García (2015), El impuesto a la renta es la riqueza generada por el trabajo personal, los réditos obtenidos por la colocación de un capital entre otras manifestaciones de riqueza, este impuesto normalmente es directo y tiene como finalidad generar ingresos necesarios para el estado.

Tributariamente se puede diferenciar tres considerables grupos de renta: renta empresarial, renta de capital y renta de trabajo.

En el presente trabajo de investigación nos enfocaremos principalmente en las Rentas de Trabajo, las cuales se califican como: Renta de cuarta categoría y Renta de quinta categoría.

Las Rentas de Cuarta categoría, son rentas obtenidas por personas naturales y tienen como origen la prestación de servicios de manera independiente, quiere decir, que no existe vínculo laboral ni relación de dependencia.

La Rentas de quinta categoría, al igual que las rentas de cuarta, son obtenidas por personas naturales y tienen como origen el trabajo dependiente, se destaca la relación laboral proveniente del contrato de trabajo, el servicio es individual, no es posible la delegación a un tercero, existe subordinación.

Si bien es cierto, la emisión electrónica de recibos por honorarios, la declaración de quinta categoría a través del PLAME son algunos de los mecanismos para identificar y recaudar estos impuestos, la informalidad por parte de algunas empresas en nuestro país y principalmente en la Ciudad de Lima permiten que los contribuyentes de alguna forma evadan este importante Impuesto.

En nuestro país, es común recurrir a profesionales independientes para la prestación de sus servicios, y la mayoría de las personas somos testigos que en muchos casos, no emiten el respectivo comprobante de pago por estos ingresos.

Este tipo de rentas es difícil de fiscalizarlas ya que los prestadores realizan sus actividades en sus domicilios a puerta cerrada, lo cual es una traba para la administración tributaria.

En nuestro país, los gastos personales no son permitidos para deducir impuesto a la renta tanto de Cuarta y Quinta Categoría, sin embargo, en países vecinos como Chile, Ecuador, Paraguay etc. Si se aplica este tipo de sistema, obteniendo resultados favorables, ya que personas naturales se ven en la necesidad de exigir un comprobante al realizar una compra o solicitar una prestación de servicio, y de esta manera, contribuyen en la formalización de las empresas y/o profesionales. Así Anexo 1.

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Problema General.

¿Cuál es la incidencia de la deducibilidad de gastos personales en las rentas de Cuarta y Quinta y el cumplimiento tributario en Lima Metropolitana 2015?

1.1.2. Problema Específico.

¿Cuál es la incidencia de la deducibilidad de gastos personales en las rentas de Cuarta Categoría y cumplimiento tributario en Lima Metropolitana 2015?

¿Cuál es la incidencia de la deducibilidad de gastos personales en Las rentas de Quinta Categoría y cumplimiento tributario en Lima Metropolitana 2015?

1.2. Casuística

Determinación Impuesto a la Renta en el Perú

En el año 2015 en la práctica de gravar con impuesto, Don Vicente Fukuhara García, con estudio contables graduado, identificado con RUC N° 10191266758, tuvo ingresos ejerciendo su profesión dependiente e independiente de siguiente forma:

Trabajó dependientemente en la compañía importadora y distribuidora “Astral” SAC, obteniendo ingresos siguientes:

1. S/.10,200 de pago mensual más adicionalmente dos gratificaciones por julio y diciembre
2. Por otro lado Don Fukuhara García percibió ingresos individualmente de su profesión con su estudio contable en servicios ofrecidos a personas jurídicas y/o naturales con y sin comercio, acorde a lo registrado en su Libro de Ingresos y Gastos. Cabe señalar Don Fukuhara se afilió a la técnica de emitir electrónicamente los Recibo por Honorarios y lleva los Libro de Ingresos y Gastos igualmente de forma Electrónica, acorde a lo determinado en la Resolución de Superintendencia N° 182-2008/SUNAT.

RENTA NETA DE CUARTA CATEGORÍA

| Renta Bruta | S/. |
|---|---------|
| Ingreso según Libro de Ingresos y Gastos | 45,000 |
| Total Renta Bruta | 45,000 |
| 20 % de Rentas de Cuarta Categoría(S/. 45,000 x 20 %) | (9,000) |
| Renta Neta de Cuarta Categoría | 36,000 |

RENTA BRUTA DE QUINTA CATEGORÍA:

| Concepto | Monto Bruto |
|---|-------------|
| Sueldo de Enero a Diciembre (S/. 10,200 x 12) | 122,400 |
| Gratificación en julio y diciembre 20,400 | 20,400 |
| Bonos Extraordinario (Ley N° 29351)* 1,836 | 1,836 |
| Renta Bruta de Quinta Categoría | 144,636 |

RENTA NETA DEL TRABAJO: (SUMA DE LAS RENTAS DE CUARTA + QUINTA CATEGORÍA)

| Renta | Importe |
|--|----------|
| Renta Neta de Cuarta Categoría | 36,000 |
| Renta de Quinta Categoría | 144,636 |
| Total ingresos de Cuarta y Quinta Categoría | 180,636 |
| Deducción 7 UIT .(3850*7) | (26,950) |
| Renta Neta de Cuarta y Quinta Categoría (RENTA NETA DEL TRABAJO) | 153,686 |

CÁLCULO DEL IMPUESTO DE LA RENTA DEL TRABAJO Y FUENTE EXTRANJERA

| Impuesto a la Renta 5ta Categoría | | | | |
|-----------------------------------|-----------|-----|-------------------|------------------|
| Hasta 5 UIT 8% | 19,250.00 | 8% | 19,250.00 | 1,540.00 |
| De 5 UITs a 20 UITs 14% | 57,750.00 | 14% | 57,750.00 | 8,085.00 |
| De 20 UITs a 35UITs 17% | 57,750.00 | 17% | 57,750.00 | 9,817.50 |
| De 35 UITs a 45 UITs 20% | 38,500.00 | 20% | 18,936.00 | 3,787.20 |
| De 45 UITs a más 30% | | 30% | 0.00 | 0.00 |
| | | | 153,686.00 | 23,229.70 |

En el caso práctico podemos observar de como la administración tributaria realiza la determinación del impuesto a la renta de trabajo, sin considerar los verdaderos desembolsos en la cual incurren las personas naturales, como sus gastos personales de alimentación, educación, salud, vivienda y vestimenta, así se genera una tributación injusta que recae en el contribuyente.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

Villegas C. (2013), *Nórmese en la ley de régimen tributario interno un marco jurídico para que en la reducción de gastos personales se incluya una tabla porcentual de todos los gastos realizados por el trabajador sin un tope máximo*, (Tesis previo al grado de Abogado), Universidad Nacional de Loja, p.75-79:

Es determinar incuestionablemente el alcance de la entrega por parte de los contribuyentes la documentación legal, para realizar la deducción de impuesto a la renta mediante las facturas de los gastos personales en educación, salud vivienda y alimentación del contribuyente, sus hijos y su esposa, para esta investigación, el autor, utilizó técnica de recolección de datos como fichas bibliográficas, fichas nemotécnicas de transcripción y nemotécnicas de comentario etc., el autor, ha utilizado los distintos métodos que la investigación proporciona, su muestra fue de 30 personas de la ciudad de Loja-Ecuador de toda condición. Como resultados de las encuestas y entrevistas se halló que existen grupos en Ecuador que no tributan por tener un tratamiento especial, otros que no generan ni ayudan a generar impuestos por que reciben una remuneración anual menor a la base imponible, por ende, se concluye que al estado le falta una mejor política de igualdad y celeridad al momento de cobrar los impuestos.

Juanazo M., Silva A. (2013), *Incidencia en la aplicación de gastos personales en los docentes que laboran en la universidad estatal de Milagro*, (Previo a conferírsele el Título de Ingeniería de Contaduría Pública), Universidad Estatal de Milagro, p. 92:

Los gastos personales que realizan los docentes de la Universidad estatal de Milagro a través de un trabajo de campo, con el fin de orientar y disminuir una correcta aplicación en las deducciones de los rubros alimentación. Salud, vestimenta y vivienda, el diseño de investigación es no experimental enfoque cuantitativo de tipo descriptiva, se utilizó una muestra de 53 docentes de una población total de 113 en el año 2012, como resultado del presente trabajo, se concluye, que con la implementación de un instructivo para aplicación de gastos personales de los docentes de la Universidad Estatal de Milagro, se disminuirá la carga impositiva del impuesto a la renta por relación de dependencia de los docentes y elevará su valor a recibir dentro de los pagos mensuales efectuados por rol, por lo que se cumple con la hipótesis planteada por el autor .

Silva S., (2011), *La cultura tributaria y su incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de los servidores universitarios de la universidad Técnica de Ambato*, (Previo a Conferírsele el Título de Contador Público Colegiado), Universidad Técnica de Ambato, p. 110:

Para determinar la incidencia de la Cultura Tributaria en la Liquidación del Impuesto a la Renta mediante la presentación de formularios y documentos de descargo para el pago del impuesto a la renta de los servidores universitarios que laboran en la Universidad Técnica de Ambato durante el periodo fiscal 2011, los métodos de investigación utilizados son descriptiva exploratoria, la muestra aplicada fue a 93 personas de una población de 1293 conformada por funcionarios, docentes y trabajadores que laboran en dicha Universidad, como resultado de la investigación arroja que existe

escasa cultura tributaria, porque los servidores universitarios no cumplen las disposiciones exigidas por el SRI a través del Dirección de Recursos Humanos. A pesar de los informativos en carteles y comerciales a través de los medios de comunicación a nivel nacional sobre los beneficios de la deducción de gastos personales para la liquidación del impuesto a la renta, existe un alto porcentaje de servidores universitarios que no presentan el formularios de gastos personales y no saben cómo llenar formulario 102 A para la declaración del impuesto a la renta.

Aguilar (2014), *Evasión tributaria en Rentas del Trabajo de profesionales independientes e incidencias en ingresos del estado en la Ciudad de Puno – Periodo 2012*, (Previo a Conferírsele el Título de Contador Público Colegiado), Universidad Nacional del Altiplano, p. 4:

El nivel de evasión tributaria en la recaudación de los ingresos del estado, los métodos de investigación utilizados son el descriptivo, analítico y deductivo, se utilizó una muestra de 59 profesionales conformados por odontólogos, médicos, abogados, contadores etc., profesionales independientes inscritos en los colegios profesionales de la ciudad de Puno, el resultado obtenido del análisis documental y las encuestas arrojan que los profesionales independientes solo el 12% emite Recibo por Honorarios y el resto emite otro tipo de comprobante por éste y demás resultados, se concluye, que los profesionales tienen un bajo grado de conocimientos de las normas tributarias y por ende, se afirma la hipótesis que la evasión disminuye los ingresos del estado respecto a las rentas de personas naturales también llamadas rentas del trabajo.

Chura Ch., (2013), *La elusión tributaria y el cumplimiento de las normas tributarias en el mercado central de Lima Metropolitana 2012*, (Previo a Conferírsele el Título de Contador Público Colegiado), Universidad de San Martín de Porras, p. 90:

La elusión tributaria distorsiona el cumplimiento de las normas tributarias en el Mercado Central de Lima Metropolitana, el diseño es no experimental transeccional de tipo descriptivo, se utilizó una muestra de 50 profesionales de una población de 65 pertenecientes a 5 empresas del mercado central, dando como resultado que la elusión tributaria y el cumplimiento de las normas tributarias están directamente relacionados a los esfuerzos de la administración tributaria, mediante el cual se analizan las derogaciones y especialmente las modificaciones a las leyes fiscales, que frecuentemente han tenido como propósito cerrar los caminos de la elusión tributaria.

Tamayo T., (2013), *La cultura tributaria y su influencia en la evasión del impuesto a la Renta de trabajadores del ilustre Colegio de abogados de la Ciudad de Puno, periodo 2012*, (Previo a Conferírsele el Título de Contador Público Colegiado), Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, p. 159:

El nivel de Cultura Tributaria influye en la Evasión del Impuesto a la Renta de Curta Categoría, El diseño de investigación fue descriptivo, cuantitativo, no experimental, correlacional y transversal, método inductivo y deductivo, la muestra representativa fue de 191 profesionales en ciencias jurídicas de una población de 1523 profesionales del Ilustre Colegio de Abogados de Lima, obteniendo como resultado que la carencia de la cultura tributaria de los profesionales del Colegio de Abogados tiene una influencia negativa en la evasión del impuesto a la renta, debido a una inadecuada percepción de las dimensiones de la cultura tributaria respecto a la conciencia, cumplimiento y confianza tributaria.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Sistema Tributario

En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación.
- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:

- Código Tributario
- Tributos
 - Gobierno Central
 - Gobiernos Regionales
 - Para Otros Fines

(Sunat, 2013, p. 1).

2.2.2. Impuesto a la Renta

La Ley del impuesto a la Renta, aquel Texto Notable Sistemático fue aprobado por el Decreto Supremo N°179-2004 E.F. y medidas modificatorias (Mas luego, la Ley del Impuesto a la Renta) ha encerrado su adecuada enunciación de renta, que acopia las hipótesis de renta para establecer si un ingreso común está obligado con el mencionado impuesto.

El impuesto a la renta, es uno de lo tributos mas importantes con que cuenta el estado para recaudar los fondos necesarios destinados al cumplimiento de la funciones que le corresponde frente a la sociedad.

El estado busca afectar fiscalmente tanto a las personas naturales como a las empresas con el fin de percibir ingresos como el hecho de generar renta, dentro de un ejercicio gravable que inicia el 01 de Enero y culmina el 31 de Diciembre, una vez culminado este periodo toda persona sea natural o jurídica que haya obtenido rentas por las actividades desarrolladas debe proceder a revisar y analizar de acuerdo a la normatividad legal vigente, a efectos de establecer si corresponde cancelar algún impuesto y/o declarar saldos a favor.

El Impuesto a la renta, grava las rentas de trabajo que provengan del capital del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos, con fuente durable y que genere ingresos periódicos.

De esa forma, es oportuno estar al tanto de las teorías de renta y la conceptualización de renta que se aplica en nuestra política. (Alva Matteucci Mario, 2015, p. 1)

2.2.2.1. Teoría de la renta producto.

Este razonamiento, en el cual esconde un concepto de la renta de tipo financiera y objetivo, deduce que es tal "el producto periódico que proviene de una fuente durable en estado de explotación".

Al relacionarlo, sólo están categorizados como rentas, las ganancias que tienen estos requerimientos: a) Tienen que ser un producto; b) Provenir de una base duradero; c) ser habituales; d) La base tendría que ser puesta en usufructo (habilitación).

1. Debe ser un Producto.

La renta debe ser un producto, es señalar, una fortuna nueva, diferente y segregable de la base que la promueve. Razón por lo cual, no es renta, en este concepto, el mayor costo que distinga un bien, ni el incremento maniobrado en un monte, etc.

A esa situación se añade lo que debería ser un tesoro nuevo "material". Como enseñan los conocidos presentadores de la tesis, a partir de una percepción tributaria, la renta es una concepción de la contabilidad que sólo puede señalarse a formas que puedan contarse y medirse debidamente y ser enunciadas en dinero. Como se aprecia, esta representación de "material", se manifiesta que, para esta concepción, la renta sirve como material para conseguir contentamientos, más no la complacencia en sí, esto indica que deja fuera la concepción de renta a las nombradas "rentas imputadas", a manera, del valor de arrendamiento de la casa vivienda de la que se es dueño.

2. Debe Proceder de una Fuente Productora Durable

Por fuente productora se deduce a un capital, material o imaginario, que al tener un importe en dinero, está en la capacidad de proveer una utilidad a quien lo posee. En esta concepción, se incorpora esencialmente las formas mobiliarios o inmobiliarios, los capitales financieros, los derechos y las acciones.

La base para esto, debe ser duradero, en la forma de que subsista a la producción de la ganancia, conservando su contenido para repetir en lo posterior ese hecho.

Lo significativo de la concepción reside en que suprime lo que se considera como renta de los ingresos de capital, ya que, en ellas, el comienzo se termina (para la persona) en el instante en que el lucro se ejecuta.

3. La Renta debe ser Periódica

Como resultado de la forma durable de la fuente, y ligado a él, se testifica el ineludible lapso de la renta. Pero es trascendente recalcar que no es preciso que la lapso se defina en las acciones (es decir, que verdaderamente se repita la renta), sino que solamente con que sea permisible.

La concepción de ciclo se accede, así, con la potencia simple o de ser posible, la que se muestra cuando la fuente es capaz de repetir otra vez el producto, si es de nuevo permitido para la consecuencia.

Al tratarse de patrimonios materiales, esa capacidad debe ser establecida teniendo en cuenta al medio y el final de ellos; por ello, si una propiedad se alquila durante un solo mes el alquiler será renta, aun cuando anteriormente y posteriormente otra vez no se afecte el bien a ese fin, Ya que en base a esas circunstancias puede tornar a producir nuevos arrendamientos, si vuelve a ser transferido.

4. La fuente debe ser Puesta en Explotación.

Después de producir renta, es preciso que la fuente debe haber sido autorizada lógicamente para ello o sea que afecte a diferentes creadores de renta.

Por ello, si una propiedad es centro de uso, los productos que se consigan serán renta; Mas no lo será, en cambio, el lucro procedente de una avalancha.

La semejante exigida habilitación racional de la fuente ubica a través de una investigación exclusiva una sucesión de aprovechamientos de las que, razonablemente, no se puede esperar bienes, como ocurre en el tema de studs. El problema en estos asuntos, es doble e implica tanto a los favores que casualmente se logren, como a los pérdidas que resulten por esas formas de actividades.

5. Realización y Separación de la Renta.

En ciencia ha causado discusión, si aparte de los elementos estudiados, la determinación de la renta beneficio requiere la producción y segura disgregación del fruto de la fuente.

Sin embargo, las diferencias que se notan entre ciertos escritores, es viable concluir para que se plasme la renta producto, únicamente es preciso que la riqueza nueva se añada en forma segura y firme al fondo precedente; la

ejecución es una de las formas, tal vez la más habitual, en que la fortuna nueva se fortalece.

La concepción de dispersión presume que lo originado se saca de la fuente obteniendo singularidad financiera de uno mismo; pero, a su vez es capaz de una doble exégesis, como se requiera ausencia en sentido corporal o naturalmente económico.

6. La Renta debe ser Neta.

Para toda forma, se admite que sólo instituya renta, aquella fortuna que sobrepasa el coste y egresos cometidos para ser producido, además, tal para conservar la fuente en situaciones fructuosas. (Alva Matteucci Mario, 2008, p. 1)

2.2.2.2. Teoría del flujo de riqueza

Como vimos anteriormente en los enunciados, la renta producto, se identifica por ser un lucro procedente de terceros, pero con situaciones muy específicos.

Otro juicio tributario más extenso que el anteriormente estudiado, considera renta al total de esas ganancias procedentes de terceros, o sea, a la totalidad del movimiento de fortuna que a partir de los terceros mana hacia el colaborador, en un espacio proporcionado.

Este juicio abarca todas las rentas por categorías como renta producto. Pero al no ser exigido que proceda de una fuente productora duradero, ni interesar su espacio, incluye una sucesión más de entradas. Que a continuación se mencionan:

1. Los Lucros de Capital Realizadas
2. Son consideradas tales, las ocasionadas en la ejecución de patrimonios propios, en tanto la ejecución de esas pertenencias no haya sido el objeto de una acción productiva tradicional.

Como mencionamos atrás, el resultado no podría ser considerado renta producto, ya que la fuente productora de ellos (el bien vendido), termina al producir la oportunidad de facilitar nuevos lucros de recursos al propio beneficiario.

El problema específico de los ingresos de capital ha de ser examinada en otra sección de esta investigación, por lo cual en esta circunstancia se alcanzará decir que, la conceptualización de movimiento de capital, ellas conformarían beneficios puras y sencillas.

2. Los Ingresos por Actividades Accidentales

Son entradas causados por una legalización temporal y ocasional de una fuente creadora, o sea, que proceden de hechos ocasionales que no involucran una formación de acciones con semejante final.

3. Los Ingresos Eventuales

Son entradas cuya creación obedece de un elemento circunstancial, extraño a la voluntad de quien lo consigue, así como los premios de tómbola y los juegos de azar. No hay espacio ni autorización razonado de fuente, de forma que no lograrían contener en la concepción de renta producto.

4. Ingresos a Título Gratuito

Alcanza tanto a las transferencias regaladas por hecho entre individuos vivos (regalos, donaciones) tal como las causadas de muertes (legados y herencias)

Resumiendo sobre esta concepción de renta a manera semejante a "flujo de riqueza ", se señala que es considerada como término apto y a la vez necesario para conformar la renta, la forma del trato de ganancias que han obtenido desde terceros hacia el que contribuye, aparte de que hayan sido producto o no de fuente cualquiera.

No obstante, esta característica lo diferencia de la razón que se describirá en seguida. - Es preciso que suceda una acción con terciadores. Este

obligación exceptúa de la noción de renta a la ampliación de costo que advierten los recursos, en tanto no se vuelva en trabajo de comercialización, además, como a los gastos que el individuo puede suministrar sin ejecutar cambios así, como usar patrimonios duradero o la abastecimiento de bienes y servicios de su misma elaboración. (Alva Matteucci Mario, 2018, p. 1)

2.2.2.3. Teoría del consumo más incremento patrimonial

Este sistema cree una concepción de renta que posee su eje en el sujeto y busca absorber el total de su adquisición (capacidad contributiva) por un espacio de tiempo prolongado.

Se puede decir que en el concepto de renta producto, el enfoque se pone sobre la producción fenomenal y el centro de la obligación, está en la deferencia justa de lo que está en producción una base; y que en la forma de analizar del movimiento del patrimonio, la deferencia más notable es la del translación propio a partir de los terciadores al cobrador. En este juicio, en cambio, el sujeto es mayor actor; las dichas de que pone, a través de un tiempo prolongado, son la evaluación postrera de su capacidad de contribución pública.

Dicha satisfacción, en concluyente, poseen dos maneras de mostrar: o se convierten en consumo o acaban aumentando el capital al finaliza el tiempo. Por consiguiente, la adición algebraicamente de lo usado más el cambio en el monto del capital, forman la renta de la etapa.

Además, si al comenzar una etapa un individuo poseía 100 elementos, gastó 60 y al finalizar la etapa se obtuvo los 120, su ganancia ha sido de 80, pues le consintió gastar 60 y aumentar el capital en 20.

Se puede ver en esta orientación, para nada concierne saber si la ganancia fue fruto de fuente o no; ni por lo menos es de interés saber si procedió de un movimiento de capitales desde terciadores. Asimismo de esas áreas la

renta, como corriente de agrados, puede haber radicado en el gasto de bienes o servicios causados por el propio sujeto o en el empleo de bienes duradero obtenidos anteriormente o en sencillas diferenciaciones de costo que ha atravesado el capital, por cualquier motivo que sea, entre la apertura y el final de la etapa y si bien no se haya "realizado" a través de un movimiento de clientes con terciadores.

La renta, se indica, importa como lista de capacidad de contribuir del sujeto, de su talento existente o permisible para satisfacer su necesidad, de su potestad económica prudencial si ello es así, para ser medido no debemos buscar lo que originó (fuente o flujo), sino a su verificación a manera particular a través de una etapa. Estudiada desde este punto de vista, ella se forma en dos grandiosos títulos: las variaciones patrimoniales y los consumos.

1. Las Variaciones Patrimoniales

La conceptualización propia en que se fundamenta esta hipótesis presume la deferencia como renta (positiva o negativa) de cambiar el valor (positivo o negativo) de la unión de derecho de posesión del sujeto, utilizados entre al comenzar y finalizar la etapa.

Las razones a que se dan estos cambios de valor, es variada; podrian ser causas mecánicas (accesión, aluvión) o de tipo financiero (donaciones). En principio todas están dentro de la conceptualización de renta.

Esta característica de renta que controlen, es bienestar decirlo, es completamente autónomo de que se haya o no elaborado, es decir, se ha manifestado a través de un movimiento de comercio. Para esta forma de concepto, reclamar el requerimiento de elaboración admite una enérgica inconveniente a la conceptualización de renta, no comprensible.

En procesos de balance de este criterio con el de movimiento de riqueza, podría ser ventajoso señalar que las variaciones patrimoniales efectivas logran proceder fundamentalmente de dos principios: acopio de ahorro de

entradas de una etapa o crecida del precio de los bienes que se tuvo al comenzar.

El primer título terminaría forzado en el juicio de flujo de riqueza, en relación a entradas que provienen de terciadores, Debido a eso, la diferencia real se programaría en los beneficios o dividendos de capital no efectuadas, que no trascenderían obligadas en el criterio de flujo de riqueza, y sí serían alcanzadas por razonamiento que se interpreta.

2. Los Consumos

Si por espacio de un tiempo prolongado, un individuo supuestamente se no consumiría absolutamente nada, la forma de calcular su renta propio se mostraría claramente en el acumulado del patrimonio finalizar la etapa.

Al ser consumido, ejercita derechos demoliendo recursos económicos. Como resultado, el importe de esos consumos debe ser adicionado a las acopios patrimoniales, para establecer el la total de la renta de esa etapa.

Es bueno señalar que este criterio posee cierto lugar en que sus efectos prácticos concuerdan con el flujo de riqueza (aunque por otro fundamento), pero lo que sobrepasa en diversos aspectos.

Para comprobar el enunciado anterior, debe comenzar de la base que el empleo de un sujeto sabio como "empleo de bienes y servicios en la satisfacción de necesidades", puede considerarse más:

- a. uso de recursos conseguidos en la etapa:
- b. uso de recursos duradero obtenidos en la etapa primera;
- c. utilización de recursos y servicios originados solo por el sujeto (rancheros, etc.),

El criterio de flujo de riquezas (que atiende a actividades comerciales y no a consumos) a lo más que logra proporcionar parte es a que trascienda

forzado el entrada que se toma en ese tiempo y que se genere gasto en él, con lo cual cubrirá en parte la suposición inicial. Pero permanecerían afuera, el uso de recursos logrados con capitales guardados en etapas preliminares y las hipótesis b y c.

El criterio de consumo más aumento de capital, al comprender todos los consumos, trasladaría a una compensación en el sistema tributario de todos ellos y principalmente de las hipótesis finales, que por su jerarquía obtienen trato específico.

a. Uso de bienes de consumo durables

Deduciendo en conocimientos usuales y partiendo de la aprobación del principio de que la renta consta de un conjunto de gustos, no tendría por qué separar que esos gustos procedieran, no de terciadores, sino de utilizar los recursos propios y principalmente de los de consumo duradero, que no se terminan en su primer uso.

Incumbiría departir, en estos temas, no de una renta "ganada", es decir, procedida de negocios con terciadores, sino, sencillamente "imputada", perteneciente al sujeto por el acto de haber gozado (consumido) ese recurso. Se han designado por ello rentas de goce o disfrute, o rentas anímicas.

Expresado de otra forma, podría señalarse que si por recrearse o complacerse de un bien extraño el sujeto debe de costear un monto (arriendo), al divertirse de ese recurso como suyo distingue un ahorro. Y (tercera traducción de una concepción única) que si ese revurso propio, en vez de usarse solamente lo alquilara, conseguiría una entrada sin equivocarse de la categoría de renta.

La conceptualización así determinado, es adaptable para todos los recursos de consumo duradero: casa vivienda, vehículo, embarcaciones, muebles, entre otros.

No obstante, de todos ellos la única clase que continuamente se ve mostrada en la reglamentación auténtica lo compone la casa habitación.

Así mismo, una aceptación llana y sencilla de la concepción aplicada a todos los recursos de uso toparía con problemas de precio monetario usualmente insuperable, además con graves dificultades de contabilización. En cambio, una crítica ordinariamente manejada hacia las rentas atribuidas está en que por su adecuado carácter, no dan a su titulado la disposición con que costear el arbitrio consiguiente.

Totalmente esos conflictos han expresado que, en los actos, en la dificultad de las rentas atribuidas se haya determinado a las propiedades, y dentro de estos, concretamente al inmueble consignado a casa vivienda del colaborador.

Se arguye en defensa de tal procedimiento, que el dueño que vive en su vivienda efectivamente está recibiendo el fruto de su inversión en el mueble, es decir una ganancia bajo conforme los bienes que consigue. Se añade que él poseyó la eventualidad de transformar su capital en otros activos, de quienes las ganancias estarían obligadas, y que su predilección manifiesta que los favores que proviene de obtener casa para residir el propio, es superior a los beneficios que se lograría en forma alterna de inversión.

Aun así, en ciertos países ha incurrido, en el trato fiscalizador del espacio, el objetivo social de promover la residencia propia, donde se valoraría disconforme esta forma de obligación, facilitando a solucionar el encargo entre uno y otro juicio. Aquellas técnicas de transacciones, son habitualmente en obligar, no todas las habitaciones propias, sino sólo atribuir ganancia a las que no se usan para residencia duradera, sino solamente para descanso o entretenimiento, o a aquellas cuyo uso se concede gratis a terciadores. En la última manera, queda claro que quien concede gratis una residencia a terciadores, está en igual situación de quien tomara arrendamiento (renta gravada) y pronto lo entregara a su inquilino.

b. Bienes y servicios producidos y consumidos por el mismo sujeto.

Igualmente aquí el raciocinio teórico llevara a concluir de que originar un bien o servicio, y gastar uno mismo, debe poseer similar tratamiento fiscal que producir un bien, conseguir por el una renta y con ella conseguir un recurso igual, caso en el cual la entrada seria categóricamente como renta y el gasto como consumo y por tanto no será carga. Como corolario, ingresarían en esta hipótesis al consumir los alimentos que crean los granjeros de su propia creación, el retiro de mercadería por los señores o socios para uso propio, el beneficio de los huertos que la familia logre poseer, las labores de casa efectuadas por el ama de casa e inclusive el precio del servicio del individuo que se rasura similar, etc.

No obstante, por muchas motives, habitualmente la deferencia objetiva de estos asuntos queda limitada a los dos anteriores enunciados, o sea la realidad de los granjeros, y las reclusiones de mercancías de los señores o socios. En los otros temas, se calcula que son muchos los obstaculos que procederían al ser aplicados. (Alva Matteucci Mario, 2008, p. 1).

2.2.2.4. Características del Impuesto a la Renta

-Primera Característica

Tiene el carácter de ser no trasladable, ello, por el hecho que afecta de manera directa y a la vez definitiva a aquel supuesto que la Ley del Impuesto a la Renta determine. De este modo será el propio contribuyente quien debe soportar la carga económica por sí mismo.

- Segunda Característica

En el caso puntual del Impuesto a la Renta se contempla la aplicación del principio de equidad al ser correspondida con la Capacidad Contributiva.

Es trascendentalmente preciso que los lineamiento básicos de capacidad contributiva se sintetizan en tres:

- La renta que se obtiene.

- El capital que se posee.

-El gasto o consumo que se realiza.

La doctrina generalmente admite que de estos tres referidos, el más usado es el juicio de la renta que se consigue, por lo que notoriamente la Tributación sobre la renta se pacta a la capacidad de contribuir, y en resultado, observa la igualdad.

-Tercera característica

El Impuesto a la Renta en métodos financieros procura atraer una mayor monto de fondos de los colaboradores, en los períodos en las que hay aumento de costos, trata de obtener una mayor recaudación a favor del fisco y en épocas de recesión, lo recaudado le permite una mayor liberación de recursos al mercado, mayormente en el caso de la serie menores de afectos (es decir las que imponen menos tasas arancelario).

-Cuarta Característica

El Impuesto a la Renta impone una sucesión de actos que pasan en un tiempo definido, los que simboliza en aquel tiempo que hay una continuación de acciones financieros originados en diferentes instantes, razón por la cual el miembro comprueba que la suposición de episodio tributaria se va a establecer posteriormente a lo que ocurra en este tiempo.

-Quinta Característica

El Impuesto a la Renta podría ser de clase general, cuando el impuesto toma como informe el total de las rentas del individuo paciente, sin tener presente el comienzo de la renta, excepto para proveer el síntesis concluyente usando clases.

Asimismo puede ser de clase publicitaria en carteles, ya que se considera que hay diferentes impuestos vinculados con cada fuente. Esto hace que se contribuye por cada una de ellas de modo autónomo, ya sea así por labor o por capital.

Según la Ley del impuesto a la renta en su artículo 49 clasifica las rentas en rentas del capital, rentas del trabajo y rentas empresariales. (Alva Matteucci Mario, 2012, p.1).

2.2.2.5. Tipo de Renta

En el ambiente tributante se aprecia tres conjuntos mayores de actividades económicas:

Negocios: Alcanzan las rentas de tercera categoría. Si tienes este tipo de actividad y cumples terminantes obligaciones y circunstancias estarías en uno de estos regímenes:

- a.- Nuevo Régimen Único Simplificado – Nuevo RUS (sólo para personas naturales, procesos simples domiciliados en el país y EIRL todas habitadas en el país).
- b.- Régimen Especial del Impuesto a la Renta–RER.
- c.- Régimen General del Impuesto a la Renta.

Rentas del Trabajo

Trabajo independiente: acciones por las que se reciben entradas alcanzados en las rentas de cuarta categoría del impuesto a la renta (contador, albañil o cualquier individuo que ejecute una acción autónomo). Trabajo dependiente: rentas de quinta categoría.

Rentas del capital

Estas acciones alcanzan las rentas de primera categoría (arriendo/alquiler de propiedades y bienes muebles), y segunda categoría (intereses, ganancias y ventas de propiedades) del Impuesto a la Renta. (SUNAT, 2013, p. 1).

2.2.2.6. Rentas de Cuarta Categoría

Renta de Cuarta Categoría, es la que se produce por el trabajo de manera independiente protegido en la ley, artículo 1764 del código civil, mediante

lo que se sabe cómo contrato de locación de servicios es así que se toma en consideración que las rentas de cuarta categoría se hallan dentro del ambiente del derecho civil.

Según el artículo 33 de la Ley del Impuesto a la Renta, las rentas de cuarta categoría son las que se obtienen por:

1.- Los ingresos que provienen del individuo, de cualquier carrera, arte, ciencia u oficio este pago se efectúa sin poseer trato de sumisión. Se contienen las compensaciones que logran los individuos que brindan servicios bajo la modalidad de Contrato Administrativo de Servicios (CAS), las similares que son consideradas como rentas de cuarta categoría, de acuerdo a lo señalado en el Decreto Legislativo N° 1057 y en el Decreto Supremo N° 075-2008-PCM y reglas modificatorias.

2.- Las conseguidas por el ejercicio de oficios:

Director de empresas: Persona componente de la junta de las compañías anónimas y nombrado por la Asamblea General de Accionistas.

Síndico: Empleado representante de la cancelación del activo y pasivo de una entidad en el caso de fracaso o de dirigir momentáneamente la totalidad de la quiebra cuando se resuelve la continuidad momentánea de las acciones de la entidad fracasada.

Mandatario: Persona que en fortaleza del contrato como actuar, llamado decreto, es obligado a hacer uno o más hechos judiciales, por asunto y en beneficio del que ordena.

Gestor de negocios: Persona que, faltando sus potestades de representante y sin estar forzado, ocupa en forma consiente la gestión de los negocios o el control de los bienes de otro que no sabe, para el bien de éste último.

Albacea: Persona encomendada por el notario o por el juez de efectuar la terminante voluntad del difunto, protegiendo sus bienes y otorgándoles el encargo que pertenece según la herencia.

Actividades similares: Entre otras, el ejercicio de las funciones de funcionario municipal o consejero regional por las retribuciones que reciben.

No se consideran rentas de cuarta categoría, los ingresos que se obtengan producto de un contrato de servicios normado por la legislación civil en el cual el contratante designa el lugar y el horario para que el contratado realice sus labores y además le proporciona los elementos de trabajo, asumiendo los gastos que demande el servicio, no constituye renta de cuarta categoría, sino de quinta.

Determinación de la Renta Neta de cuarta categoría

Es la adición de las entradas logradas a través del año, los que constatan en sus recibos por honorarios, restando los cálculos que a se mencionan a continuación:

Según menciona el artículo 45, para instituir la renta neta de cuarta categoría el que contribuye podrá sacar de la renta bruta de la acción gravable, por concepción de todo gasto, el 20% de la misma, hasta el límite de 24 Unidades Impositivas.

Según el artículo 46 de la Ley del Impuesto a la Renta establece que, de las rentas de cuarta y quinta categorías podrán deducirse anualmente, un monto fijo equivalente a siete (7) UITs. Los contribuyentes que obtengan rentas de ambas categorías sólo podrán deducir este monto por una vez.

| Renta Neta | Tasa |
|-------------------------------|-------------|
| Hasta 5 UIT | 8% |
| Mas de 5 hasta 20 UIT | 14% |
| Más de 20 hasta 35 UIT | 17% |
| Más de 35 hasta 45 UIT | 20% |
| Más de 45 UIT | 30% |

Pagos a cuenta de cuarta categoría

Los cobradores de renta de cuarta categoría hacen los pagos a balances mensuales de dos maneras: a través de la retención o a través de presentar una información mensual y realizar cancelaciones a cuenta del Impuesto a la renta, certificando las retenciones del impuesto que hubiera realizado mensualmente.

Declaración Anual: La cantidad que se deberá pagar al mes, por concepción de pago a cuenta, pertenecerá al 8% de la totalidad de sus entradas recibidas. Para mostrar la manifestación deberá usar el PDT trabajador independiente (formulario virtual 616). (Sunat, 2015, p. 1).

2.2.2.7. Impuesto a la Renta de Quinta Categoría

Son rentas que se obtienen por concepto del trabajo personal en relación de dependencia, y por tanto, existe un vínculo de subordinación entre el trabajador y el empleador, condición inherente a todo vínculo laboral o contrato de trabajo. Se dice que las rentas de quinta categoría están bajo el ámbito del Derecho Laboral.

Son rentas de quinta categoría las logradas por noción de:

a) El trabajo individual ofrecido en concordancia de subordinación, que incluye cargos públicos, elegibles o no, como jornales, salarios, retribuciones, haberes, primas, dietas, gratificaciones, bonos, aguinaldos, comisiones, indemnizaciones en moneda o en especie, gastos de representación y, en general, toda pago por servicios personales. No se toman en cuenta las sumas que recibe el trabajador por temas del servicio en diferente lugar al de su domicilio normal, Así como costos de viaje, gastos por alimentarse hospedarse, gastos de transporte y otros pagos efectuados por la condición de su trabajo, a no ser que no forman sumas que por su cantidad desdican la intensión de evadir el impuesto. Al tratarse de trabajadores del estado que por motivo del servicio o comisión especial se hallan en el exterior y reciban sus pagos en moneda extranjera, se

tomará en cuenta como renta impuesta de esta categoría, solamente la que les pertenecería recibir en el país en dinero nacional de acuerdo a su nivel o grado. b) Rentas vitalicias y pensiones que tienen su base en el trabajo particular, así como jubilación, beneficio e incapacidad, y cualquier otra entrada que tenga su base en la labor personal.

c) Las colaboraciones de los empleados, ya sea que provienen de las retribuciones anuales o de otro beneficio cualquiera cedido en instancias parecidas. d) las entradas que provienen de asociaciones de trabajo que tengan los socios.

e) Las entradas logradas por la labor efectuada de manera independiente con tratados de préstamo de servicios reglamentado por las leyes civiles, en el momento que el servicio sea efectuado en el lugar y la hora señalada por quienes lo necesitan y cuando el beneficiario brinde los componentes de trabajo y se hace cargo de los costos que el trabajo de servicio lo amerita.

f) Las entradas logradas por efectuar los servicios tomados en cuenta en la cuarta categoría, realizados para un contratista con el cual se mantiene paralelamente una trato laboral de subordinación..

Conceptos que no son renta de quinta categoría

No se consideran como renta de quinta categoría los gastos de viaje, viáticos por gastos por alimentarse y hospedarse, gastos de transporte y otros gastos efectuados por la misma forma del trabajo, siempre que no sean montos que por su precio demuestren la intención de evadir el impuesto.

De la misma manera, no son renta de quinta categoría las sumatorias canceladas fuera del domicilio empleado fuera del país.

Retenciones por renta de quinta categoría

Según el artículo 75 de la Ley del impuesto a la renta, las personas naturales y jurídicas o empresas estatales o privadas que cancelen rentas pertenecientes en la quinta categoría, deberían inmovilizar mes por mes sobre los pagos que efectúen a sus trabajadores un duodécimo del arbitrio que, de acuerdo a las reglas de esta ley les corresponde pagar sobre la totalidad de las retribuciones gravadas a recibir durante el año.

Por tratarse de personas que trabajen con sus servicios para más de un empresario, la retención la realizará aquel que pague mayor renta. (Sunat, 2004, p.1)

2.2.3. Gastos Deducibles

Los gastos son deducibles en todo gasto incurrido para conseguir ingresos presentes o futuros. Arbitraria en los rendimientos derivados de valores es la exigencia de que estos sean negociables producen rendimientos y son susceptibles de ser administrados. Arbitraria es la distinción de la gestión propia o de terceros de la cartera de valores cuando en ambos casos los rendimientos obtenidos obligan a tributar al contribuyente. Y arbitraria es la discriminación con otros rendimientos de capital mobiliario. Arbitrario, contraria a la ciencia y ajena a la capacidad económica. (Benalcloche Perez Roldan, Julio, 2007, p.80-81)

Son deducibles las cargas que disminuyen el valor de los bienes por concurrir los siguientes requisitos:

1. Que teniendo naturaleza perpetua, temporal o redimible afecten los bienes.
2. Estén directamente establecidas sobre sí mismos.
3. Disminuyan realmente el valor o capital.

Han de tratarse pues de cargas de carácter real, que supongan una minoración del valor del bien transmitido. (Juárez González Javier Máximo, 2008, p.140)

Los gastos deducibles deben estar vinculados a la actividad económica desarrollada. Es decir, que sean propios de la actividad.

Los gastos han de estar justificados mediante la correspondiente factura o documento sustitutivo, en aquellos casos en que la factura no sea necesaria. Tanto una como otro deberán reunir los requisitos exigidos por las normas reguladoras de esta obligación formal.

Un gasto no registrado no existe efectos fiscales. Los gastos deben estar inscritos en los libros correspondientes. (Romero García Felipe, Requejo Manuel, 2007, p.78)

2.2.3.1. Gastos deducibles del impuesto a la renta

A razón del informe de la Sunat, presentamos esta síntesis que puede ayudar para constatar qué costas de los ejecutados por su entidad lograrán ser rebajadas con alguna limitación y cuáles no son rebajadas.

Distingamos en primer lugar los gastos deducibles con límite:

Los beneficios por deudas, constantemente has sido reducidas para obtener recursos o servicios ligados con la producción de rentas obligadas o para conservar la base trabajadora. Solo son rebajados los intereses en el precio que sobrepasan la totalidad de las entradas absueltas.

Indemnizaciones de seguro de predio, de pertenencia del contribuyente destinado por la persona natural para habitación y actividad lucrativa propia. En este asunto solo se admite como consumo el 30% de la indemnización concerniente.

Las sanciones por deudas que no son cobrables. Para generar su abastecimiento debe hallarse vencida, definir su tardanza de pagos o que se haya iniciado la manera legal de cobranza. No obstante, no se admiten cuando hayan sido reducidas con raciones enlazadas o tienen una garantía financiera.

Costas consignadas para productos divertidos del personal. Estarán rebajados en la forma que no superen el 0.5 % de los entradas netos de la acción, con un límite de 40 UIT.

Egresos por representar al negocio. Son rebajados en la parte que en agregado no supere el 0.5% de las entradas, con un término máximo de 40 UIT.

Constantemente que sean costas perpetrados por la entidad con el objetivo de ser personificada afuera de las agencias, locales o establecimientos o costos separados para lograr una imagen que le admita conservar o perfeccionar su situación de mercado, contenidos los presentes y homenajes a clientelas.

Las retribuciones que pertenezcan a los directivos de sociedades anónimas. Son rebajadas en la forma que en total no supera el 6% de la ganancia del comercio anteriormente al del impuesto a la renta.

Las retribuciones que por toda concepción incumban al facultativo de una EIRL (Empresa individual de responsabilidad limitada), socios, beneficiarios, y sujetos al contratante (cónyuge, parentelas hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad), a punto que se experimente que laboran en el negocio y que la retribución no supere el importe de mercado.

Los costas de viaje por concepción de movilidad y viáticos. Los viáticos comprenden los gastos de hospedaje, alimentación y transporte.

En el interior del país, no deben superar los S/. 420.00 por día.

En el exterior, se modifican según el destinatario: el máximo autorizado es de US \$ 400 dólares para Centroamérica, Sudamérica y el África; de US\$ 440 para Norteamérica y Canadá; de US\$ 480 para el Caribe y Oceanía y de US\$ 520 para el Asia.

Los costes de transporte de los empleados. Deben ser respaldados con documentos de pago o con una planilla de movimiento. Los egresos respaldados con esta planilla no alcanzarán a superar el 4 % de la retribución mínima vital (4 % de S/. 550, es indicar S/. 22 por individuo).

Egresos de arrendamiento y sostenimiento de propiedades reservados colectivamente para ser usado como residencia y para la ejecución de la acción impuesta, al tratarse de personas naturales. Solo se admite el 30% del precio del arrendamiento y el 50% de los egresos de sostenimiento.

Egresos respaldados a través de cédulas y comprobantes formulados por colaboradores del Nuevo RUS (Régimen Único Simplificado).

El fin está en situación del valor total contenidos los tributos de los documentos que se hallan registrados en el libro de compras: 6% del monto total de los documentos que conceden derecho a inducir coste o egreso. Con un máximo a concluir de 200 UIT (S/. 710,000).

Movilidad de la empresa. Solo los egresos que causen los carros de las Categorías A2, A3 y A4 que repercutan necesarios y se empleen en forma constante para el progreso de las acciones oportunas del desplazamiento de negocio o entidad. La cifra de unidades vehiculares que se admiten va en relación de las entradas netas anuales de la empresa.

Los egresos generados por concepción de presentes. El cálculo no sabrá superar el 10% de la utilidad neta de tercera categoría, después de cometida la indemnización de pérdidas, en caso las tuviere.

Se puede dar solo a entes del Sector Público Nacional y a organismos sin fines de lucro cuyo objetivo sea la caridad, ayuda, enseñanza, cultura, ciencia, arte, deporte, salud, y otros objetivos parecidos.

Los organismos privadas deben ser calificados por el MEF a través de Resolución ministerial.

La valoración tiene un valor de 3 años y puede renovarse por igual tiempo.

No hay control de dadivosos ni pretenden registrar en el Registro de entes recaudadoras de donativos, solo registrar en el RUC, e inscribirse como entes exoneradas del impuesto a la Renta.

El cálculo agregado sobre las retribuciones que se abonen a las personas con invalidez. Cuando se utilizan a individuos con incapacidad, se tiene derecho a un cálculo agregada sobre las retribuciones que se abonen a dichas personas en una proporción fijada en correlación con la ley 27050 sobre invalidez. (Loayza Arenas Carmela, 2010, p. 1)

2.3. Definiciones Conceptuales

2.3.1. Educación Tributaria

Abarca un extensa variedad de actividades y agentes, desde programas gubernamentales para fomentar un conducta fiscalmente responsable a los esfuerzos en los que incurren algunas organizaciones empresariales con objeto de movilizar y representar los intereses de sus miembros en cuestiones fiscales, e incluso iniciativas de la sociedad civil en pro de la participación ciudadana en los debates políticos sobre la recaudación de impuestos y de la redistribución de los recursos. La presente guía se concentra en los esfuerzos de las distintas administraciones tributarias nacionales para mostrar a los contribuyentes colmo pagar sus impuestos y concienciarles acerca de la importancia social del gasto público y la

asignación equitativa de los recursos públicos. (La Fundación Internacional y para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas, 2015, p. 16)

2.3.2. Evasión Tributaria

Es una acción ilegal realizada por el contribuyente para reducir de manera total o parcialmente el pago de sus obligaciones tributarias. (Otálora Urquizu Carlos, 2009, p.122).

2.3.3. Base Imponible.

Es la dimensión monetaria o de otro medio que es el resultado del cálculo o estimación de Base imponible.

La base imponible se determinará por los métodos siguientes:

1. Estimación directa
2. Estimación objetiva.
3. Estimación indirecta.

Las bases imponibles se establecen con característica habitual mediante el método de estimación directa.

Sin embargo, la Legislación podrá instaurar los deducidos en que sea de aplicar el método de estimación objetiva, que poseerá, en todo caso, característica de voluntario para los exigidos subordinados.

La estimación indirecta tendrá característica suplementaria en relación a los demás métodos de determinación y se empleara cuando se origine una de las condiciones presentadas. (Méndez Moreno Alejandro, 2009, p. 123).

2.3.4. Deducciones.

Las deducciones propios al Impuesto a la Renta de labor en el Perú (con referencia a las rentas a la labor independiente, cuarta categoría y a las rentas de trabajo dependiente, quinta categoría), se instituye en el artículo N° 46 de la Legislación del Impuesto a la Renta (El mal citado Ley del

Impuesto a la Renta, porque es un Decreto Supremo N° 179 - 2004-EF), y artículo 26 del estatuto, en que enseña que las rentas de labor conseguirán derivar cada año, un valor asentado semejante a siete (7) Unidades Impositivas Tributarias. Los depositarios que consigan rentas de labor sólo podrán concluir el valor consolidado por una vez. (Mesias Canchari Victor, 2014, p.1).

2.3.5. Renta Bruta.

La renta bruta está constituida por el conjunto de ingresos afectos al Impuesto a la Renta que se obtengan en el ejercicio gravable.

El Artículo 57° de la Ley establece que las Rentas de Tercera Categoría se considerarán producidas en el ejercicio comercial en que se devenguen. Esta norma será de aplicación analógica para la imputación de los gastos. (Alva Matteucci Mario, 2008, p. 1)

2.3.6. Cumplimiento Tributario

Los compromisos de un contribuyente perciben estar inscrito ante la Administración Tributaria, la exposición de declaraciones y la cancelación oportuna de sus impuestos conforme a la Ley.

Cuando un depositario deja de efectuar con sus deberes, se causa una grieta tributaria y puede tener consecuencias en el sistema tributario, financiero y general de la nación. En ese contenido, se aguarda que los habitantes manifiesten interés en que los grados de obediencia sean lo más arriba posibles.

Es de importancia entender que las motivaciones por las cuales los colaboradores pueden desistir de efectuar con sus deberes tributarios son muchas, y que no precisamente acatan a una finalidad de eludir o rehusar

ciertos compromisos, por ello resulta preciso que la gestión tributaria examine, facilite o coloque de facilitadores del desempeño tributario, especialmente para la transmisión de investigación personal o de terciadores.

CAPÍTULO III: ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN

El trabajo de investigación plantea que los gastos personales deberían ser deducibles para efectos de la determinación del impuesto a la renta de trabajo.

Los gastos personales que se podrían deducir, corresponden a los realizados por concepto de: arriendo o pago de intereses para adquisición de vivienda, educación, salud, entre otros.

Los costos de educación superior también podrán deducirse ya sean gastos personales así como los de su cónyuge, hijos menores de edad u otras personas que dependan económicamente del contribuyente.

Por ejemplo los gastos que planteamos serían:

Vivienda

- ✓ Adquisición
- ✓ Construcción
- ✓ Remodelación
- ✓ Ampliación
- ✓ Mejora
- ✓ Mantenimiento
- ✓ Arriendo
- ✓ Servicios básicos, agua, gas, electricidad, teléfono convencional.
- ✓ Alícuotas de condominio

Nota: Los gastos destinados a este rubro corresponden a un único bien inmueble

Vestimenta

- ✓ Compran de ropas de vestir.
- ✓ Arreglo de ropas de vestir.
- ✓ Pañales de diferente clase.

Nota: Se exceptúa los agregados de vestir lavandería y tintes.

Alimentación

- ✓ Bienes naturales
- ✓ Bienes artificiales
- ✓ Restaurants (Adquisición de víveres en establecimientos de despacho preparados)
- ✓ Pensiones por alimentos
- ✓ Cualquier egreso que comemos para vivir o para nuestra alimentación.

Nota: Se exceptúa cualquier clase de licor o líquidos para energizar.

Educación

- ✓ Inscripción
- ✓ Pensión
- ✓ Derechos de grado
- ✓ Útiles y libros escolares
- ✓ Guarderías, albergue Infantil
- ✓ Uniformes
- ✓ Movilidad escolar
- ✓ Aparatos de computación
- ✓ Material pedagógico para estudio
- ✓ Intereses de créditos educativos concedidos por entidades permitidas.

Nota: Los gastos consignados a la educación que se recibe de un individuo o conocimiento por medio del trabajo pedagógico.

Salud

- ✓ Pagos de sueldos médicos
- ✓ Pagos de sueldos de técnicos de la salud
- ✓ Servicio de salud ofrecido por Hospitales, Policlínicas y laboratorios adecuadamente facultados.
- ✓ Comisión de seguro médico
- ✓ Medicinas
- ✓ Materiales clínicos
- ✓ Anteojos y prótesis
- ✓ Otros agregados para la salud.

Nota: Se incluye egresos concernidos para el bienestar corporal e intelectual.

Adicionalmente, para efectos de establecer el monto máximo de deducibilidad de los gastos personales, en nuestro caso práctico propusimos que las personas naturales podrán deducir hasta en el 50% del total de sus ingresos o el 70% de los gastos, el que resulte menor.

Consideramos que esta propuesta es un método equitativo y que lograría emplearse en el Perú, así se conseguiría un tributo más justo y se impulsarían la formalización de todos los contribuyentes, pues toda persona al verse beneficiada directamente con las deducciones de sus gastos exigiría los comprobantes de pago respectivos por algún bien o servicio que adquieran.

A continuación presentamos la decisión de la tributación a la renta de trabajo del Sr. Fukuhara si los gastos personales fueran deducibles.

IMPUESTO A LA RENTA CON GASTOS PERSONALES

| Mes | Ingresos |
|----------------------------|--------------------------|
| Enero | 10,200.00 |
| Febrero | 10,200.00 |
| Marzo | 10,200.00 |
| Abril | 10,200.00 |
| Mayo | 10,200.00 |
| Junio | 10,200.00 |
| Julio | 10,200.00 |
| Gratificación+ Bonif. | 11,118.00 |
| Agosto | 10,200.00 |
| Septiembre | 10,200.00 |
| Octubre | 10,200.00 |
| Noviembre | 10,200.00 |
| Diciembre | 10,200.00 |
| Gratificación+ Bonif. | 11,118.00 |
| Ingresos de 4ta Categoría. | 45,000.00 |
| <u>TOTAL</u> | <u>189,636.00</u> |

| GASTOS PERSONALES | |
|-------------------------------|-------------------------|
| | |
| VIVIENDA | |
| ALQUILER | 36,000.00 |
| INTERESES CREDITO HIPOTECARIO | 3,000.00 |
| IMPUESTO PREDIAL | 2,000.00 |
| TOTAL GASTOS VIVIENDA | <u>41,000.00</u> |
| | |
| EDUCACION | |
| MATRICULA Y PENSIÓN | 10,000.00 |
| ÚTILES Y TEXTOS ESCOLARES | 3,000.00 |
| CUIDADO INFANTIL | 5,000.00 |
| UNIFORMES | 600.00 |
| TOTAL GASTOS EDUCACIÓN | <u>18,600.00</u> |

| SALUD | |
|-----------------------------------|------------------|
| HONORARIOS PROFESIONALES DE SALUD | 2,200.00 |
| SERVICIOS DE SALUD | 800.00 |
| MEDICINAS Y OTROS | 500.00 |
| DEDUCIBLE DEL SEGURO | 500.00 |
| TOTAL GASTOS SALUD | 4,000.00 |
| ALIMENTACION | |
| ALIMENTOS | 8,800.00 |
| PENSIONES POR ALIMENTOS | 5,000.00 |
| RESTAURANTES | 1,500.00 |
| TOTAL GASTOS ALIMENTACIÓN | 15,300.00 |
| VESTIMENTA | |
| ROPA EN GENERAL | 5,500.00 |
| TOTAL GASTOS VESTIMENTA | 5,500.00 |
| TOTAL GASTOS PERSONALES | 84,400.00 |

| Cálculo del valor máximo de gastos personales | |
|--|------------------|
| 1era Tope 50% de los Ingresos | 94,818.00 |
| 2do tope 70% de los Egresos | 59,080.00 |
| Valor Máximo de Gastos Personales | 59,080.00 |
| Control Máximo de Gastos Personales | 59,080.00 |

| <u>SÍNTESIS CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA</u> | |
|---|--------------------------|
| Ingresos 5ta Cat. | 144,636.00 |
| Ingresos de 4ta cat. | 45,000.00 |
| Total Base | <u>189,636.00</u> |
| Gastos Personales | (59,080.00) |
| Base Imponible | <u>130,556.00</u> |

| CÁLCULO DEL IMPUESTO DE LA RENTA DEL TRABAJO | | | | |
|---|-----------|-----|-------------------|------------------|
| Impuesto a la Renta 5ta Categoría | | | | |
| Hasta 5 UIT 8% | 19,250.00 | 8% | 19,250.00 | 1,540.00 |
| De 5 UITs a 20 UITs 14% | 57,750.00 | 14% | 57,750.00 | 8,085.00 |
| De 20 UITs a 35 UITs 17% | 57,750.00 | 17% | 53,556.00 | 9,104.52 |
| De 35 UITs a 45 UITs 20% | 38,500.00 | 20% | 0.00 | 0.00 |
| De 45 UITs a más 30% | | 30% | 0.00 | 0.00 |
| | | | 130,556.00 | 18,729.52 |

CÁLCULO DEL IMPUESTO DE LA RENTA DEL TRABAJO Y FUENTE EXTRANJERA

| Impuesto a la Renta 5ta Categoría | | | | |
|--|-----------|-----|-------------------|------------------|
| Hasta 5 UIT 8% | 19,250.00 | 8% | 19,250.00 | 1,540.00 |
| De 5 UITs a 20 UITs 14% | 57,750.00 | 14% | 57,750.00 | 8,085.00 |
| De 20 UITs a 35UITs 17% | 57,750.00 | 17% | 57,750.00 | 9,817.50 |
| De 35 UITs a 45 UITs 20% | 38,500.00 | 20% | 18,936.00 | 3,787.20 |
| De 45 UITs a más 30% | | 30% | 0.00 | 0.00 |
| | | | 153,686.00 | 23,229.70 |

Según los cuadros precedidos podemos concluir lo siguiente:

| CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA SEGÚN INVESTIGACION | |
|---|------------------------|
| BASE IMPONIBLE | IMP. RESULTANTE |
| 130,556.00 | 18,729.52 |

| CALCULO DE IMPUESTO SEGÚN SUNAT | |
|--|------------------------|
| BASE IMPONIBLE | IMP. RESULTANTE |
| 153,686.00 | 23,229.70 |

Por los resultados podemos deducir que el cálculo del impuesto a la Renta actual S/ 23,229.70 es más elevado que el cálculo realizado por nuestro trabajo S/ 18,729.52, esto se debe a que la Ley del Impuesto a la Renta no toma en cuenta las deducciones de los gastos personales que realiza el contribuyente en un periodo determinado.

A su vez, esto repercute en la Recaudación Tributaria, muchos de los contribuyentes no solicitan sus comprobantes al momento de adquirir un servicio y esto genera la elusión tributaria.

CONCLUSIONES

Los gastos de alimentación, educación, salud, vivienda y vestimenta, no son considerados para la determinación del Impuesto a la Renta de Trabajo.

De acuerdo a los resultados de la encuesta, el 85% de las personas están de acuerdo con la deducibilidad de los gastos personales en la determinación del impuesto a la renta, esto permitirá que los contribuyentes soliciten sus comprobantes de pago cada vez que adquieran un servicio, ya que estos gastos le beneficiarían en reducir su impuesto a la renta por pagar.

De nuestra encuesta también se percibe que un 70% de los encuestados no exige un comprobante de pago por los gastos personales que adquieren, ya que esto no otorga ningún beneficio directo para descontar en el valor de su impuesto a la renta anual.

RECOMENDACIONES

Considerar como deducibles, los principales gastos como alimentación, educación, vestimenta, vivienda y salud, para la determinación del Impuesto a la Renta de Trabajo, esto incentivará a las personas exigir sus comprobantes de pago al momento de comprar un bien o servicio, las personas naturales se beneficiarán al adquirir y deducir el comprobante en su impuesto, a su vez generaría que todos los profesionales se formalicen y emitan el debido comprobante por la venta del bien o servicio generándose así un círculo virtuoso entre todos los contribuyentes y esto permitirá ampliar la base tributaria.

Realizar una reforma tributaria teniendo en cuenta los gastos personales como deducibles, así se logrará un tributo más justo y se incentivaría algunos valores significativos para el fortalecimiento de una colectividad innovadora peruana que todos ambicionamos.

Las personas deberán exigir los comprobantes de pago al momento de recibir un bien o servicio, pues, se beneficiarían directamente con la deducibilidad de los gastos para la determinación del impuesto a la renta.

RESUMEN

La Rentas de cuarta categoría o rentas del trabajo independiente; y, Rentas de quinta categoría que comprenden a las rentas del trabajo en relación de dependencia, y otras rentas del trabajo independiente expresamente señaladas por ley son consideradas rentas activas y se rigen por el principio del percibido.

Por ello, considerar como deducibles, los principales gastos como alimentación, educación, vestimenta, vivienda y salud, para la determinación del Impuesto a la Renta de Trabajo, esto incentivará a las personas exigir sus comprobantes de pago al momento de comprar un bien o servicio, las personas naturales se beneficiarán al adquirir y deducir el comprobante en su impuesto, ya que en otros países vecinos aplican esta forma de incentivo tributario. Esto se refleja en los resultados de las encuestas realizadas.

ABSTRACT

The income of the fourth category or income of the independent work; and, Fifth category income comprising income from employment in dependency ratio, and other independent labor income expressly indicated by law are considered active income and are governed by the principle of perceived.

Therefore, to consider as deductibles, the main expenses such as food, education, clothing, housing and health, for the determination of the Income Tax, this will encourage people to demand their proof of payment at the time of buying a good or service , natural persons will benefit from acquiring and deducting the voucher on their tax, since in other neighboring countries they apply this form of tax incentive. This is reflected in the results of the surveys carried out.

ELABORACION DE REFERENCIAS

LIBROS

Forma básica

1. Alva, M., & Garcia, J. (2015). *“Teoría y Práctica del Impuesto a la Renta 2014-2015”*. Lima: Pacifico Editores Sac.
2. Benalcloche Perez Roldan Julio (2007). *“La Nueva Tributación de las Personas Físicas 2007”*. 1º edición. España: La Ley, 2007. p. 80-81.
3. Garcia Olalla Myriam, Martinez Garcia Francisco, Fernández Gonzales Manuel: *“Manual del Asesor Financiero”*. Edicion N° 1. España:Ediciones Paraninfo S.A., 2014.pp. 438.
4. Juárez González Javier Máximo. (2008). *“Todo Sucesiones 2008”*. Primera Edición. España: Ediciones Fiscal CISS, 2008. p.140.
5. La Fundación Internacional y para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas (2015). *“Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía”*. España: Ediciones Eurosocal 2015, p. 16.
6. Méndez Moreno Alejandro. (2009). *“Derecho Financiero y Tributario Español”*. 21º edición. España: Lex Nova 2009. p. 123
7. Romero García Felipe, Requejo Manuel. (2007). *“La Fiscalía de la Agricultura y la Ganadería”*. Primera Edición. España: Edición Fiscal CISS, p.78.
8. Otálora Urquizu Carlos (2009). *“Economía Fiscal”*. Primera Edición. Bolivia: Plural Editores 2009, p.122).

PUBLICACIONES PERIODICAS

Artículo en Versión Electrónica

1. Loayza, Carmela. Diario Gestión. Recuperado el 04 de marzo del 2010 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://gestion.pe/noticia/422852/que-gastos-puede-deducir-al-pagar-impuesto-renta>
2. Sunat. Guía Tributaria. Recuperado el 04 de marzo del 2013 de la World Wide Web.

www.guiatributaria.sunat.gob.pe/tipos-de-contribuyente/clasificacion-por-renta.html
3. Sunat. Estadísticas y Estudios. Recuperado el 05 de mayo del 2016 de la World Wide Web.

www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/busqueda_ingresos.html.
4. Sunat. Estadísticas y Estudios. Recuperado el 08 de diciembre del 2004 de la World Wide Web.

www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/fdetalle.htm.
5. Servicio de Rentas Internas. Impuesto a la Renta- Deducciones. Recuperado el 01 de marzo del 2016 de la World Wide Web.

www.sri.gob.ec/de/166
6. Servicio de Rentas Internas. Gastos Personales. Recuperado el 01 de marzo del 2016 de la World Wide Web.

www.sri.gob.ec/de/anexo-gastos-personales.
7. Sunat. Ley del Impuesto a la Renta. Recuperado el 08 de diciembre del 2004 de la World Wide Web.

<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/fdetalle.htm>

MATERIAL ELECTRONICO

Blog

1. Alva, Matteucci. Blog. Recuperado el 01 de marzo del 2012 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2012/03/01/el-impuesto-a-la-renta-y-las-teorias-que-determinan-su-afectacion/>

2. Mesías, Víctor. Blog. Recuperado el 22 de setiembre del 2014 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/victormesiascanchari/2014/09/22/deducciones-personales-en-el-impuesto-a-la-renta-del-per/>

3. Alva, Matteucci. Blog. Recuperado el 01 de marzo del 2008 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://tributacionenelperu.blogspot.pe/2008/03/renta-bruta-y-renta-neta.html>

4. Alva, Matteucci. Blog. Recuperado el 01 de marzo del 2008 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://tributacionenelperu.blogspot.pe/2008/03/el-criterio-de-la-renta-producto.html>

5. Alva, Matteucci. Blog. Recuperado el 01 de marzo del 2008 de la Hypertext Transfer Protocol.

<http://tributacionenelperu.blogspot.pe/2008/03/el-criterio-de-consumo-mas-incremento.html>

ANEXO 1

Base legal y determinación de impuesto a la renta de trabajo de Ecuador.

Impuesto a la Renta Ecuador

Las personas naturales podrán deducir sus gastos personales, sin IVA ni ICE, así como los de su cónyuge e hijos menores de edad o con discapacidad, que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente.

No serán deducibles los costos o gastos que se respalden con comprobantes de venta no autorizados, conforme lo señala el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios o que no se respalden en lo señalado en el artículo 34 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Con base a lo mencionado, no serán deducibles los costos o gastos que se respalden en comprobantes de venta emitidos en el exterior.

La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de los ingresos gravados del contribuyente y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada del Impuesto a la Renta de personas naturales.

Para tener en cuenta al momento de declarar gastos personales:

Vivienda

- ✓ Adquisición
- ✓ Construcción
- ✓ Remodelación
- ✓ Ampliación
- ✓ Mejora
- ✓ Mantenimiento

- ✓ Arriendo
- ✓ Servicios básicos, agua, gas, electricidad, teléfono convencional.
- ✓ Alícuotas de condominio

Nota: Los gastos destinados a este rubro corresponden a un único bien inmueble

Vestimenta

- ✓ Adquisición de prendas de vestir.
- ✓ Reparación de prendas de vestir.
- ✓ Pañales de todo tipo.
- ✓ Se excluye los accesorios de vestir y el lavado y tintorerías.

Alimentación

- ✓ Productos naturales
- ✓ Productos artificiales
- ✓ Restaurantes (Compra de alimentos en centros de expendio preparados)
- ✓ Pensiones alimenticias
- ✓ Cualquier gasto que ingerimos para subsistir o para nuestra nutrición.
- ✓ Se excluye cualquier tipo de bebida alcohólica o energizantes.

Nota: Incluye los gastos relacionados que el ser humano ingiere para subsistir o para su nutrición

Educación

- ✓ Matrícula
- ✓ Pensión
- ✓ Derechos de grado
- ✓ Útiles y textos escolares

- ✓ Guarderías, Cuidado Infantil
- ✓ Uniformes
- ✓ Transporte escolar
- ✓ Equipos de computación
- ✓ Material didáctico para estudio
- ✓ Intereses de créditos educativos otorgados por instituciones autorizadas

Nota: Los gastos destinados a la enseñanza que se recibe de una persona o instrucción por medio de la acción docente.

Salud

- ✓ Pagos de honorarios médicos
- ✓ Pagos de honorarios de profesionales de la salud
- ✓ Servicio de salud brindado por Hospitales, Clínicas y laboratorios debidamente autorizados.
- ✓ Medicina prepagada.
- ✓ Prima de seguro médico
- ✓ Deducibles de seguros médicos
- ✓ Medicamentos
- ✓ Insumos médicos
- ✓ Lentes y prótesis
- ✓ Otros accesorios para la salud.

Nota: Se incluye gastos relacionados para el bienestar físico y mental.

| IMPUESTO A LA RENTA CON GASTOS PERSONALES | | |
|---|--|------------------|
| | | |
| INGRESOS | Relación Dependencia Mayores Ingresos | |
| Mes | Ingreso | Aporte IESS |
| Enero | 10,500.00 | 981.75 |
| Febrero | 10,500.00 | 981.75 |
| Marzo | 10,500.00 | 981.75 |
| Abril | 10,500.00 | 981.75 |
| Mayo | 10,500.00 | 981.75 |
| Junio | 10,500.00 | 981.75 |
| Julio | 10,500.00 | 981.75 |
| Agosto | 10,500.00 | 981.75 |
| Septiembre | 10,500.00 | 981.75 |
| Octubre | 10,500.00 | 981.75 |
| Noviembre | 10,500.00 | 981.75 |
| Diciembre | 10,500.00 | 981.75 |
| <u>TOTAL</u> | <u>126,000.00</u> | <u>11,781.00</u> |

| GASTOS PERSONALES | |
|---|------------------|
| VIVIENDA | |
| ARRIENDO | |
| INTERESES PRÉSTAMO HIPOTECARIO | 20,000.00 |
| IMPUESTO PREDIAL | 2,000.00 |
| TOTAL GASTOS VIVIENDA | 22,000.00 |
| EDUCACION | |
| MATRICULA Y PENSIÓN | 10,000.00 |
| ÚTILES Y TEXTOS ESCOLARES | 3,000.00 |
| EDUCACIÓN PARA DISCAPACITADOS | |
| CUIDADO INFANTIL | 5,000.00 |
| UNIFORMES | 600.00 |
| TOTAL GASTOS EDUCACIÓN | 18,600.00 |
| SALUD | |
| HONORARIOS PROFESIONALES DE SALUD | 1,800.00 |
| SERVICIOS DE SALUD | 500.00 |
| MEDICINAS Y OTROS | 200.00 |
| MEDICINA PREPAGADA Y PRIMA DE SEGURO MEDICO | |
| DEDUCIBLE DEL SEGURO | |
| TOTAL GASTOS SALUD | 2,500.00 |
| ALIMENTACION | |
| ALIMENTOS | 7,200.00 |
| PENSIONES ALIMENTICIAS | 7,200.00 |
| RESTAURANTES | 1,500.00 |
| TOTAL GASTOS ALIMENTACIÓN | 15,900.00 |
| VESTIMENTA | |
| ROPA EN GENERAL | 1,200.00 |
| TOTAL GASTOS VESTIMENTA | 1,200.00 |
| TOTAL GASTOS PERSONALES | 60,200.00 |

| Cálculo del valor máximo de gastos personales | |
|---|------------------|
| 50% de los Ingresos | 63,000.00 |
| 1,3 de la Fracción Básica (9210,00 X 1,3) | 14,040.00 |
| Valor Máximo de Gastos Personales | 14,040.00 |
| Control Máximo de Gastos Personales | 14,040.00 |

| <u>RESUMEN CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA</u> | | |
|--|--------------------------|------------------|
| <u>Ingresos</u> | 126,000.00 | A |
| <u>Aporte IEES</u> | 11,781.00 | B |
| <u>Total Base</u> | <u>114,219.00</u> | C = A - B |
| <u>Gasto Personal</u> | 14,040.00 | D |
| <u>Base Imponible</u> | <u>100,179.00</u> | E = C - D |

| <u>CÁLCULO IMPUESTO A LA RENTA – 2015</u> | | | |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Concepto | Valor | Impuesto | |
| Base Imponible | <u>100,179.00</u> | | |
| Fracción Básica | 82,660.00 | | 13,307.00 |
| Fracción Excedente | 17,519.00 | 30.00% | 5,255.70 |
| Total Impuesto a Pagar Anual | | | <u>18,562.70</u> |
| Total Impuesto a Pagar Mensual | | | <u>1,546.89</u> |
| Tabla Año 2015 | | | |
| FRACCIÓN BÁSICA | EXCESO HASTA | IMP. FRACC. BÁSICA | % IMPUESTO FRACC EXCED |
| 0 | 10,800 | 0 | 0% |
| 10,800 | 13,770 | 0 | 5% |
| 13,770 | 17,210 | 149 | 10% |
| 17,210 | 20,670 | 493 | 12% |
| 20,670 | 41,330 | 908 | 15% |
| 41,330 | 61,980 | 4007 | 20% |
| 61,980 | 82,660 | 8,137 | 25% |
| 82,660 | 110,190 | 13,307 | 30% |
| 110,190 | En adelante | 21,566 | 35% |

ANEXO 2

ENCUESTA

Instrumento para medir la influencia de la deducibilidad de gastos personales en la renta cuarta y quinta categoría y el cumplimiento tributario

Edad:

Sexo:

Profesión:

Ciudad:

- 1) ¿Cuenta usted con un número de Ruc?

Si ()

NO ()

- 2) ¿Está usted de acuerdo con los descuentos permitidos para las rentas de trabajo?

Si ()

NO ()

- 3) ¿Percibe usted ingresos por planilla y recibo por honorarios?

Si ()

NO ()

- 4) ¿Está de acuerdo con los descuentos mensuales que le realizan por renta de quinta categoría?

Si ()

NO ()

- 5) ¿Presta usted servicios en forma independiente?

Si ()

NO ()

- 6) ¿Emite usted su recibo por honorarios cada vez que presta un servicio en forma independiente?

Si ()

NO ()

- 7) ¿Tiene conocimiento acerca de cómo calcular y presentar el impuesto a la renta Anual?

Si ()

NO ()

- 8) ¿Presenta declaración anual de rentas?

Si ()

NO ()

9) ¿Si la ADMINISTRACION TRIBUTARIA permitiese descontar algunos de sus gastos personales para la determinación de su impuesto a la renta anual usted solicitaría sus comprobantes de pago cada vez que adquiriera un producto o use un servicio?

Si () NO ()

10) ¿Cuándo usted requiere de un servicio o producto exige un comprobante de pago?

Si () NO ()

11) ¿Cree usted que las tasas de los tributos son muy altas?

Si () NO ()

12) ¿Cree que es de utilidad pedir el comprobante de pago ?

Si () NO ()

13) ¿Le beneficia en algo pedir el comprobante de pago?

Si () NO ()

14) ¿Cree usted que si no declara sus impuestos esto afectaría económicamente al sistema tributario?

Si () NO ()

15) ¿Usted tiene conocimiento sobre el impacto que produce la utilización de comprobantes falsos y operaciones ficticias?

Si () NO ()

16) ¿contrata los servicios de un contador para la presentación de sus declaraciones anuales?

Si () NO ()

17) ¿Sabe usted si las consecuencias de una conducta elusiva, tiene por finalidad evitar que nazca el impuesto?

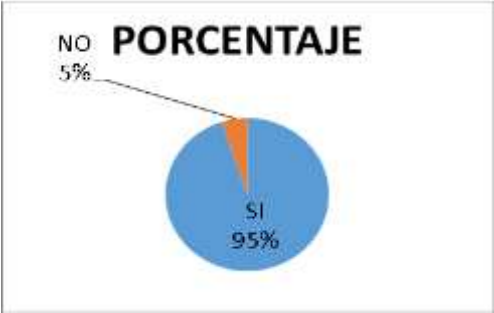
Si () NO ()

En el trabajo de investigación se optó por realizar un cuestionario en donde hemos entrevistado como muestra a 20 personas, para poder determinar que si las personas están de acuerdo con la deducibilidad de los gastos y como funcionaria nuestro planteamiento.

Los resultados de la encuesta son los siguientes. Así: **Anexo 2**

PREGUNTA 1: ¿Cuenta usted con un número de Ruc?

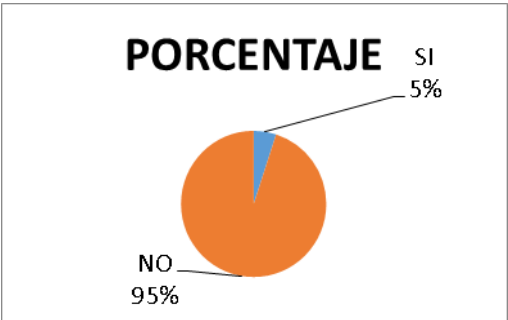
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 19 | 95% |
| NO | 1 | 5% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Se observa que el 95% de los encuestados cuenta con número de ruc y por lo cual deberían tributar.

PREGUNTA 2: ¿Está usted de acuerdo con los descuentos permitidos para las rentas de trabajo?

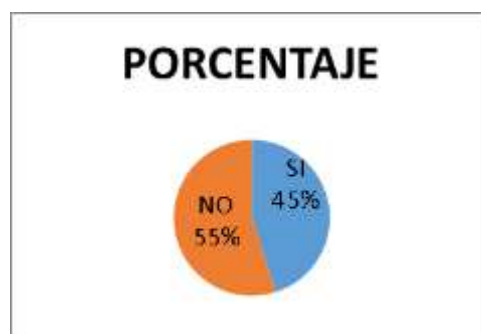
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 1 | 5% |
| NO | 19 | 95% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Se observa que el 95% de los encuestados no está de acuerdo con los descuentos permitidos en las rentas de trabajo, pues se considera que estos descuentos no son justos porque la base tributaria no considera el verdadero desembolso para generar sus ingresos.

PREGUNTA 3: ¿Percibe usted ingresos por planilla y recibo por honorarios?

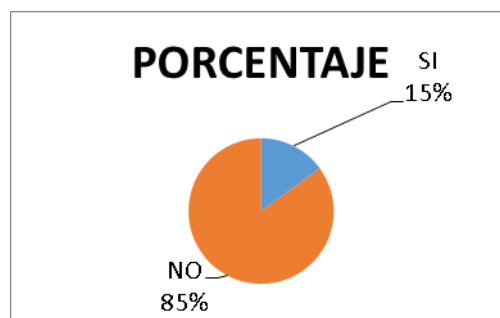
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 9 | 45% |
| NO | 11 | 55% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Observamos que el 45% percibe las rentas de cuarta y quinta y solo el 55% percibe una sola renta.

PREGUNTA 4: ¿Está de acuerdo con los descuentos mensuales que le realizan por renta de quinta categoría?

| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 3 | 15% |
| NO | 17 | 85% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Observamos que el 85% de los encuestados no está de acuerdo con los descuentos que se realiza por las rentas de quinta categoría debido a que la administración tributaria no considera los gastos deducibles en la determinación del impuesto tributario y las personas pagan alto impuesto

PREGUNTA 5: ¿Presta usted servicios en forma independiente?

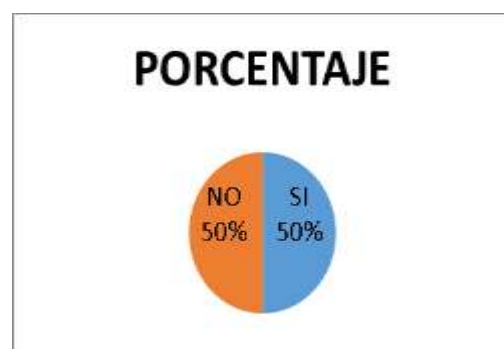
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 13 | 65% |
| NO | 7 | 35% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Se aprecia que el 65% de los encuestados presta servicio de forma independiente los cuales son perceptores de renta de cuarta categoría.

PREGUNTA 6: ¿Emite usted su recibo por honorarios cada vez que presta un servicio en forma independiente?

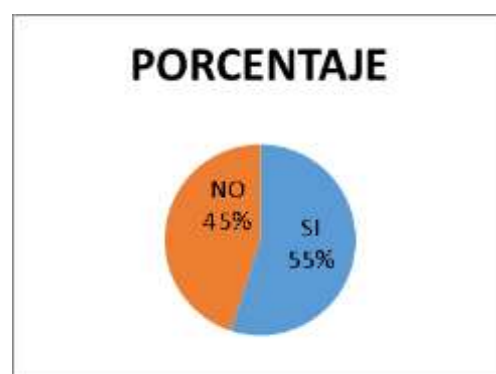
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 10 | 50% |
| NO | 10 | 50% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Se observa que el 50% de las personas encuestadas no emite comprobante de pago al momento de realizar un servicio de forma independiente las personas que adquieren el servicio no solicitan comprobantes y los emisores al no verse obligado no emiten el comprobante respectivo, la administración tributaria no se abastece para controlar a estas personas.

PREGUNTA 7: ¿Tiene conocimiento acerca de cómo calcular y presentar el impuesto a la renta Anual?

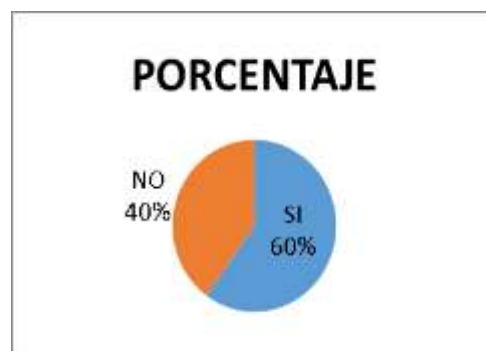
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 11 | 55% |
| NO | 9 | 45% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 55% de personas sí cuenta con conocimiento de cómo se calcula el impuesto a la renta anual.

PREGUNTA 8: ¿Presenta declaración anual de rentas?

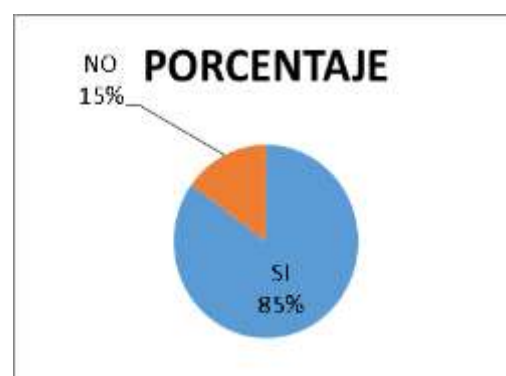
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 12 | 60% |
| NO | 8 | 40% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 60% de las personas encuestadas presenta declaración anual de renta de trabajo.

PREGUNTA 9: ¿Si la ADMINISTRACION TRIBUTARIA permitiese descontar algunos de sus gastos personales para la determinación de su impuesto a la renta anual usted solicitaría sus comprobantes de pago cada vez que adquiriera un producto o use un servicio?

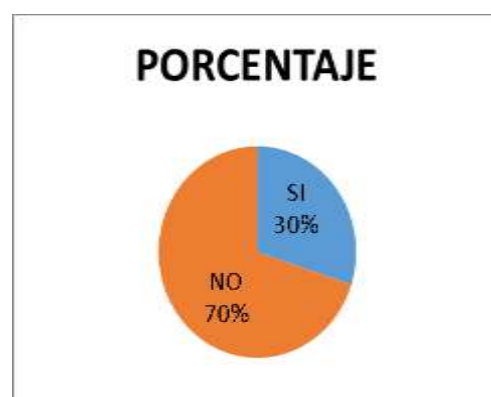
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 17 | 85% |
| NO | 3 | 15% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 85% de los encuestados está de acuerdo con la deducibilidad de gastos personales, a su vez, las personas exigirán el comprobante de pago cada vez que adquieren un servicio ya que serían beneficiados directamente para el cálculo del impuesto a la renta.

PREGUNTA 10: ¿Cuándo usted requiere de un servicio o producto exige un comprobante de pago?

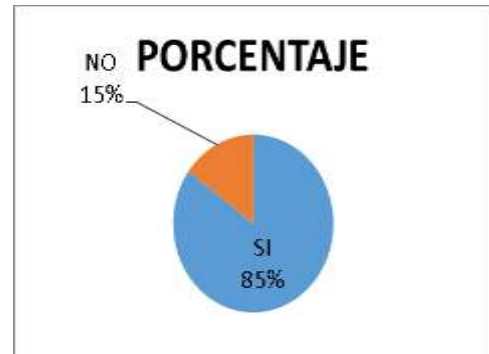
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 6 | 30% |
| NO | 14 | 70% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Observamos que el 70% de las personas encuestadas no exigen un comprobante cuando obtienen un servicio ya que no se benefician con el comprobante, pues, Sunat no permite considerar los gastos personales como deducibles en la determinación del Impuesto a la renta.

PREGUNTA 11: ¿Cree usted que las tasas de los tributos son muy altas?

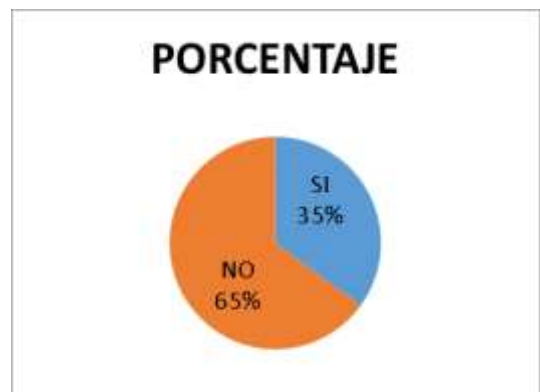
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 17 | 85% |
| NO | 3 | 15% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Observamos que el 85% de los encuestados considera las tasas de los tributos elevados debido a que consideran injusto a los pagos que hacen a Sunat.

PREGUNTA 12: ¿Cree que es de utilidad pedir el comprobante de pago?

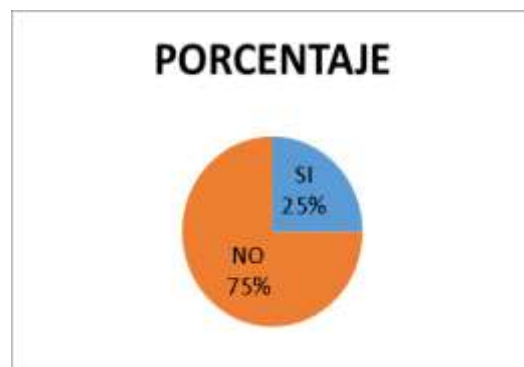
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 7 | 35% |
| NO | 13 | 65% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 65 % de los encuestados consideran que no es de utilidad pedir el comprobante, las personas no creen que los comprobantes sean útiles, pues, esto no les beneficia en nada, no lo solicitan pues tampoco creen en los sorteos que realiza Sunat.

PREGUNTA 13: ¿Le beneficia en algo pedir el comprobante de pago?

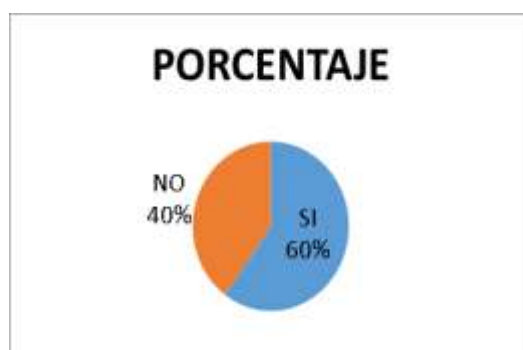
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 5 | 25% |
| NO | 15 | 75% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 75% considera que no lo beneficia el solicitar el comprobante de pago al recibir un servicio las personas no exigen comprobante de pago por los gastos personales que adquiere por ejemplo, los dentistas, gasfiterías, etc. Porque estos gastos no son considerados por sunat como deducibles

PREGUNTA 14: ¿Cree usted que si no declara sus impuestos esto afectaría económicamente al sistema tributario?

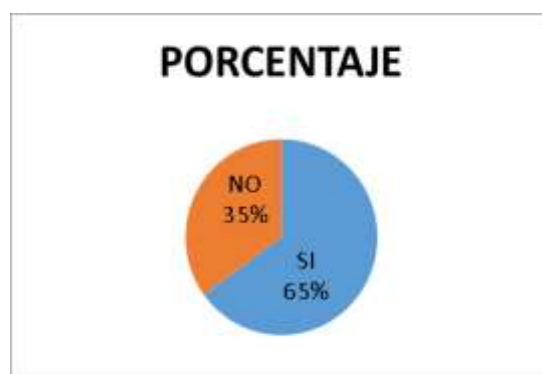
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 12 | 60% |
| NO | 8 | 40% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 60% de los encuestados considera que sí afectaría al sistema tributario si no declara sus impuestos, pero, al no ser justo el cálculo del impuesto a la renta no declara sus impuestos.

PREGUNTA 15: ¿Usted tiene conocimiento sobre el impacto que produce la utilización de comprobantes falsos y operaciones ficticias?

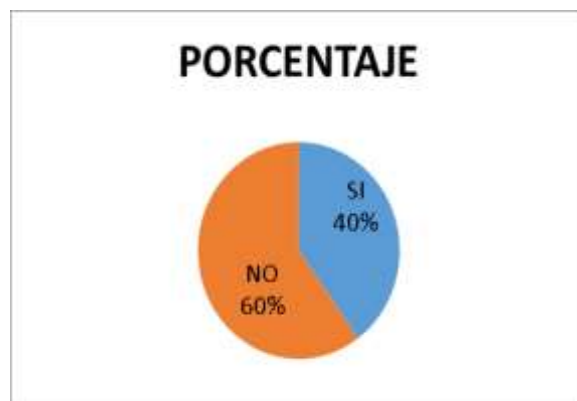
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 13 | 65% |
| NO | 7 | 35% |
| TOTAL | 20 | 100% |



El 65% tiene conocimiento de la documentación de comprobantes falsos y a pesar de las personas emiten o reciben estos comprobantes falsos, pero, al no verse beneficiados no le otorgan la importancia adecuada.

PREGUNTA 16: ¿contrata los servicios de un contador para la presentación de sus declaraciones anuales?

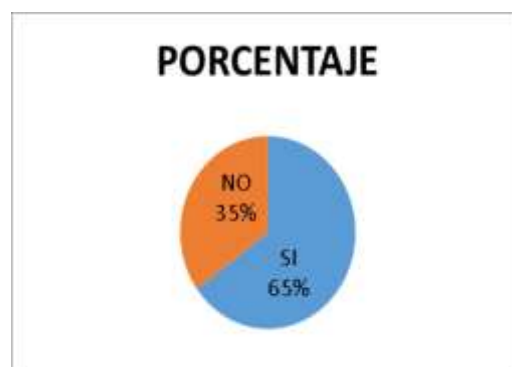
| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 8 | 40% |
| NO | 12 | 60% |
| TOTAL | 20 | 100% |



Se puede observar que en un 60% no cuenta con los servicios de un contador

PREGUNTA17: ¿Sabe usted si las consecuencias de una conducta elusiva, tiene por finalidad evitar que nazca el impuesto?

| OPCIONES | RESPUESTAS | PORCENTAJE |
|----------|------------|------------|
| SI | 13 | 65% |
| NO | 7 | 35% |
| TOTAL | 20 | 100% |



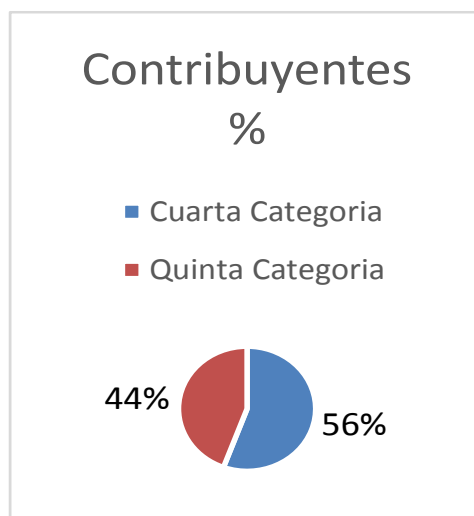
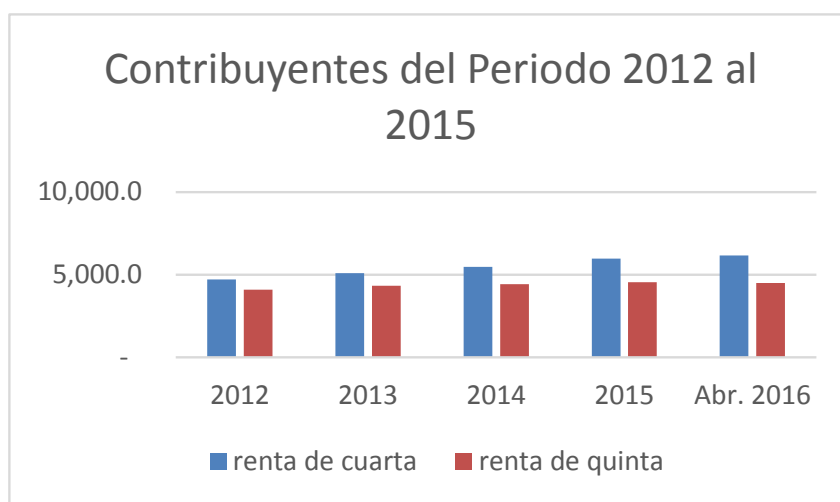
El 65% de las personas encuestadas tiene conocimiento de que si no emiten comprobante no pagarán impuesto a la renta, aun así, lo hacen, debido a que no están de acuerdo con las tasas tributarias establecidas por la Ley del impuesto a la renta.

ANEXO 3

CANTIDAD DE CONTRIBUYENTES DE CUARTA Y QUINTA

2012-2016 (Miles de contribuyentes)

| Impuesto a la Renta | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | Abr. 2016 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Renta de Cuarta | 4,710.9 | 5,102.4 | 5,483.8 | 5,970.0 | 6,167.9 |
| Renta de Quinta | 4,102.0 | 4,332.3 | 4,426.6 | 4,547.0 | 4,504.7 |
| Total | 8,812.90 | 9,434.70 | 9,910.40 | 10,517.00 | 10,672.60 |



INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT

| Impuesto a la Renta | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | Abr 2016 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Cuarta Categoría | 637.33 | 744.42 | 834.09 | 783.48 | 300.84 |
| Quinta Categoría | 7,054.14 | 7,819.87 | 8,472.67 | 8,043.55 | 3,333.57 |
| Total | 7,691.47 | 8,564.29 | 9,306.77 | 8,827.04 | 3,634.41 |



Cuadro N° 5

INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT- TRIBUTOS INTERNOS, 1994-2016 (Millones de Soles)

REVENUES COLLECTED BY SUNAT - DOMESTIC TAXES, 1994-2016 (Millions of Soles)

| Concepto | 2012 | | | | | | | | | | | | Total |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Ene. | Feb | Mar. | Abr. | May. | Jun. | Jul. | Ago. | Sep. | Oct. | Nov. | Dic. | |
| INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT | 6,674.6 | 4,983.0 | 6,845.5 | 8,725.1 | 5,395.8 | 5,300.6 | 5,852.6 | 5,370.2 | 5,369.1 | 5,684.8 | 6,100.8 | 6,161.2 | 72,463.2 |
| Impuesto a la Renta | 3,310.5 | 2,580.7 | 4,416.5 | 5,528.9 | 2,606.2 | 2,488.4 | 2,867.6 | 2,537.0 | 2,548.2 | 2,748.6 | 2,761.1 | 2,884.3 | 37,278.0 |
| Primera Categoría | 19.6 | 20.1 | 22.6 | 19.6 | 20.3 | 18.7 | 22.1 | 19.9 | 22.7 | 22.7 | 22.1 | 22.8 | 253.0 |
| Segunda Categoría | 912 | 40.8 | 48.9 | 285.3 | 188.0 | 78.3 | 75.9 | 59.6 | 44.9 | 73.7 | 65.6 | 83.3 | 1,135.6 |
| Tercera Categoría | 1,935.8 | 1,767.5 | 1,886.3 | 1,603.1 | 1,454.9 | 1,602.8 | 1,741.1 | 1,651.2 | 1,682.5 | 1,754.0 | 1,831.9 | 1,833.1 | 20,744.2 |
| Cuarta Categoría | 66.2 | 44.0 | 48.1 | 75.5 | 52.2 | 47.0 | 47.5 | 50.4 | 49.1 | 50.5 | 53.2 | 53.7 | 637.3 |
| - Cuenta Propia | 4.0 | 3.5 | 3.4 | 3.1 | 3.1 | 3.2 | 3.5 | 3.5 | 3.6 | 3.9 | 4.7 | 4.2 | 43.8 |
| - Cuenta Terceros | 62.2 | 40.5 | 44.7 | 72.4 | 49.1 | 43.8 | 44.1 | 46.9 | 45.4 | 46.5 | 48.6 | 49.4 | 593.6 |
| Quinta Categoría | 762.5 | 459.1 | 551.2 | 1,110.1 | 587.2 | 471.1 | 462.2 | 493.8 | 492.8 | 570.6 | 503.9 | 589.6 | 7,054.1 |
| No domiciliados | 302.9 | 103.8 | 136.5 | 159.7 | 138.1 | 148.7 | 409.6 | 172.5 | 168.7 | 150.4 | 182.2 | 170.7 | 2,243.8 |
| Regularización | 91.0 | 109.9 | 1,685.2 | 2,241.3 | 135.6 | 91.4 | 73.4 | 53.7 | 50.1 | 90.0 | 64.6 | 92.6 | 4,778.8 |
| - Personas Naturales | 5.3 | 5.6 | 164.3 | 131.8 | 18.7 | 11.4 | 12.1 | 9.2 | 5.7 | 7.2 | 4.3 | 6.5 | 382.2 |
| - Personas Jurídicas | 85.7 | 104.3 | 1,520.9 | 2,109.5 | 117.0 | 79.9 | 61.3 | 44.6 | 44.4 | 82.8 | 60.3 | 86.1 | 4,396.5 |
| Régimen Especial del Impuesto a la Renta | 18.4 | 14.3 | 14.3 | 14.5 | 15.8 | 16.0 | 17.1 | 17.8 | 17.3 | 18.6 | 19.0 | 18.6 | 201.9 |
| Otras Rentas 1/ | 22.9 | 21.1 | 23.4 | 19.9 | 14.1 | 14.5 | 18.6 | 18.1 | 20.1 | 18.1 | 18.5 | 20.0 | 229.3 |

Cuadro N° 5

INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT- TRIBUTOS INTERNOS, 1994-2016 (Millones de Soles)

REVENUES COLLECTED BY SUNAT - DOMESTIC TAXES, 1994-2016 (Millions of Soles)

| Concepto | 2013 | | | | | | | | | | | | Total |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Ene. | Feb. | Mar. | Abr | May | Jun | Jul. | Ago. | Sep. | Oct. | Nov. | Dic. | |
| INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT | 6,947.2 | 5,547.1 | 6,702.6 | 8,154.4 | 5,828.6 | 5,630.1 | 6,070.6 | 5,938.2 | 6,182.1 | 6,110.7 | 6,365.6 | 7,205.9 | 76,683.0 |
| Impuesto a la Renta | 3,436.9 | 2,870.8 | 3,803.1 | 4,651.1 | 2,609.6 | 2,467.7 | 2,682.4 | 2,622.8 | 2,798.1 | 2,786.2 | 2,824.2 | 2,959.4 | 36,512.4 |
| Primera Categoría | 26.2 | 24.7 | 26.8 | 25.2 | 25.0 | 23.9 | 24.8 | 25.6 | 25.7 | 27.0 | 26.6 | 28.4 | 310.0 |
| Segunda Categoría | 116.4 | 44.7 | 60.6 | 324.8 | 121.5 | 123.4 | 90.9 | 64.5 | 81.5 | 83.4 | 77.3 | 86.1 | 1,275.1 |
| Tercera Categoría | 2,007.9 | 1,989.7 | 1,914.4 | 1,110.2 | 1,312.9 | 1,438.4 | 1,624.5 | 1,562.2 | 1,733.6 | 1,672.7 | 1,634.5 | 1,632.3 | 19,633.3 |
| Cuarta Categoría | 81.1 | 53.8 | 53.0 | 79.7 | 60.3 | 56.2 | 55.3 | 62.7 | 53.4 | 61.4 | 63.2 | 64.0 | 744.4 |
| - Cuenta Propia | 4.7 | 3.9 | 3.8 | 4.0 | 3.8 | 4.0 | 3.8 | 4.4 | 4.6 | 4.2 | 4.3 | 4.3 | 49.9 |
| - Cuenta Terceros | 76.4 | 49.9 | 49.2 | 75.7 | 56.5 | 52.2 | 51.5 | 58.3 | 48.8 | 57.2 | 58.9 | 59.7 | 694.5 |
| Quinta Categoría | 773.6 | 524.7 | 618.1 | 1,179.6 | 704.6 | 554.5 | 546.8 | 584.0 | 547.9 | 621.0 | 576.8 | 588.4 | 7,819.9 |
| No domiciliados | 332.6 | 140.9 | 142.5 | 345.7 | 196.3 | 152.4 | 179.2 | 231.9 | 210.6 | 203.9 | 329.3 | 382.6 | 2,848.0 |
| Regularización | 48.7 | 50.8 | 948.5 | 1,550.3 | 156.1 | 87.5 | 129.0 | 59.2 | 111.7 | 82.6 | 83.1 | 142.0 | 3,449.6 |
| - Personas Naturales | 8.0 | 5.3 | 175.8 | 139.8 | 25.7 | 10.7 | 11.2 | 6.2 | 5.0 | 13.9 | 10.9 | 8.4 | 420.9 |
| - Personas Jurídicas | 40.7 | 45.4 | 772.7 | 1,410.5 | 130.4 | 76.8 | 117.8 | 53.0 | 106.7 | 68.8 | 72.1 | 133.7 | 3,028.6 |
| Régimen Especial del Impuesto a la Renta | 24.1 | 18.3 | 17.1 | 19.6 | 20.4 | 19.6 | 20.2 | 20.9 | 21.1 | 21.4 | 21.2 | 21.8 | 245.6 |
| Otras Rentas 1/ | 26.1 | 23.0 | 22.2 | 16.1 | 12.5 | 11.8 | 11.6 | 11.9 | 12.4 | 12.8 | 12.3 | 13.8 | 186.6 |

Cuadro N° 5

INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT- TRIBUTOS INTERNOS, 1994-2016 (Millones de Soles)

REVENUES COLLECTED BY SUNAT - DOMESTIC TAXES, 1994-2016 (Millions of Soles)

| Concepto | 2014 | | | | | | | | | | | | Total |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Ene. | Feb. | Mar. | Abr. | May. | Jun. | Jul. | Ago. | Sep. | Oct. | Nov. | Dic. | |
| INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT | 7,473.5 | 5,815.7 | 7,761.4 | 8,626.2 | 5,831.2 | 5,758.1 | 5,740.0 | 7,357.2 | 6,216.8 | 6,205.7 | 7,597.6 | 6,720.1 | 81,103.6 |
| Impuesto a la Renta | 3,498.4 | 2,890.3 | 4,986.1 | 4,860.8 | 2,527.3 | 2,416.0 | 2,581.5 | 3,988.4 | 2,703.9 | 2,734.4 | 4,134.4 | 2,835.6 | 40,157.1 |
| Primera Categoría | 311 | 27.6 | 32.5 | 29.1 | 28.6 | 28.7 | 30.3 | 35.6 | 30.8 | 32.4 | 30.6 | 36.1 | 373.5 |
| Segunda Categoría | 112.7 | 52.6 | 135.5 | 205.8 | 148.6 | 75.0 | 97.2 | 84.7 | 67.6 | 85.8 | 52.8 | 95.6 | 1,213.9 |
| Tercera Categoría | 1,949.0 | 1,907.9 | 2,051.1 | 1,178.7 | 1,255.3 | 1,330.6 | 1,408.9 | 1,375.4 | 1,427.2 | 1,558.7 | 1,538.0 | 1,555.1 | 18,535.9 |
| Cuarta Categoría | 93.6 | 59.7 | 60.3 | 83.5 | 65.7 | 61.2 | 61.7 | 68.9 | 69.4 | 67.1 | 68.6 | 74.4 | 834.1 |
| - Cuenta Propia | 4.7 | 4.0 | 4.6 | 4.3 | 4.0 | 3.9 | 4.1 | 4.3 | 4.6 | 4.7 | 4.6 | 4.4 | 52.3 |
| - Cuenta Terceros | 88.9 | 55.7 | 55.7 | 79.2 | 61.7 | 57.3 | 57.7 | 64.6 | 64.8 | 62.4 | 64.0 | 70.0 | 781.8 |
| Quinta Categoría | 856.6 | 580.7 | 697.7 | 1,259.3 | 647.2 | 594.4 | 604.3 | 651.3 | 620.4 | 650.8 | 650.6 | 659.5 | 8,472.7 |
| No domiciliados | 351.3 | 159.2 | 501.6 | 436.6 | 183.4 | 175.7 | 212.5 | 1,665.8 | 365.8 | 242.4 | 1,493.9 | 238.8 | 6,027.0 |
| Regularización | 61.3 | 58.3 | 1,466.2 | 1,633.4 | 164.3 | 116.0 | 130.1 | 68.4 | 83.0 | 55.9 | 260.5 | 135.0 | 4,232.4 |
| - Personas Naturales | 3.8 | 8.1 | 237.7 | 177.2 | 27.6 | 17.9 | 18.5 | 10.9 | 10.0 | 6.5 | 4.9 | 5.7 | 528.9 |
| - Personas Jurídicas | 57.5 | 50.2 | 1,228.5 | 1,456.2 | 136.6 | 98.1 | 111.7 | 57.5 | 73.0 | 49.3 | 255.6 | 129.3 | 3,703.5 |
| Régimen Especial del Impuesto a la Renta | 26.5 | 21.5 | 20.2 | 21.1 | 21.7 | 22.1 | 22.3 | 23.0 | 23.7 | 23.9 | 23.7 | 25.3 | 274.9 |
| Otras Rentas 1/ | 16.3 | 22.8 | 21.2 | 13.4 | 12.5 | 12.1 | 14.1 | 15.2 | 16.2 | 17.3 | 15.8 | 15.7 | 192.7 |

Cuadro N° 5

INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT- TRIBUTOS INTERNOS, 1994-2016 (Millones de Soles)

REVENUES COLLECTED BY SUNAT - DOMESTIC TAXES, 1994-2016 (Millions of Soles)

| Concepto | 2015 | | | | | | | | | | | | Total |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Ene. | Feb. | Mar. | Abr. | May. | Jun. | Jul. | Ago. | Sep. | Oct. | Nov. | Dic. | |
| INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT | 7,686.4 | 5,835.5 | 7,147.8 | 8,010.8 | 5,606.4 | 5,805.8 | 5,880.3 | 6,297.0 | 5,979.7 | 6,031.1 | 6,265.6 | 6,724.1 | 77,270.5 |
| Impuesto a la Renta | 3,683.9 | 2,830.8 | 4,164.0 | 4,349.7 | 2,198.4 | 2,246.9 | 2,418.1 | 2,681.2 | 2,456.3 | 2,553.5 | 2,508.8 | 2,653.9 | 34,745.4 |
| Primera Categoría | 35.5 | 34.7 | 40.8 | 35.4 | 33.8 | 35.1 | 36.2 | 36.4 | 37.7 | 36.8 | 37.5 | 43.2 | 443.0 |
| Segunda Categoría | 157.4 | 57.6 | 138.1 | 253.5 | 96.8 | 77.2 | 90.7 | 61.2 | 75.2 | 92.1 | 90.1 | 97.0 | 1,286.9 |
| Tercera Categoría | 2,006.8 | 1,802.1 | 1,780.6 | 974.8 | 948.3 | 1,149.9 | 1,290.6 | 1,340.9 | 1,348.3 | 1,385.8 | 1,370.0 | 1,419.4 | 16,817.5 |
| Cuarta Categoría | 101.2 | 51.0 | 55.0 | 76.0 | 57.1 | 54.6 | 58.2 | 64.2 | 61.7 | 64.0 | 67.0 | 73.4 | 783.5 |
| - Cuenta Propia | 5.1 | 4.2 | 4.0 | 4.1 | 4.2 | 3.5 | 5.3 | 4.2 | 4.2 | 4.4 | 4.4 | 5.0 | 52.6 |
| - Cuenta Terceros | 96.1 | 46.9 | 51.0 | 71.9 | 52.8 | 51.1 | 52.9 | 60.1 | 57.5 | 59.5 | 62.6 | 68.5 | 730.9 |
| Quinta Categoría | 868.4 | 575.4 | 644.3 | 1,208.6 | 654.0 | 565.6 | 558.2 | 588.4 | 565.6 | 613.5 | 590.5 | 611.0 | 8,043.6 |
| No domiciliados | 428.3 | 196.9 | 195.1 | 246.9 | 244.4 | 220.5 | 272.2 | 468.5 | 227.8 | 242.5 | 250.0 | 254.5 | 3,247.6 |
| Regularización | 37.8 | 68.1 | 1,269.0 | 1,516.4 | 129.8 | 109.1 | 75.5 | 84.2 | 101.3 | 79.8 | 62.6 | 112.9 | 3,646.4 |
| - Personas Naturales | 7.6 | 6.0 | 231.2 | 173.3 | 21.9 | 18.2 | 15.3 | 19.2 | 25.0 | 23.7 | 18.6 | 20.4 | 580.6 |
| - Personas Jurídicas | 30.2 | 62.1 | 1,037.8 | 1,343.1 | 107.8 | 90.8 | 60.1 | 65.1 | 76.3 | 56.1 | 43.9 | 92.5 | 3,065.8 |
| Régimen Especial del Impuesto a la Renta | 29.0 | 23.4 | 23.7 | 24.4 | 24.3 | 25.0 | 25.3 | 26.4 | 26.8 | 26.7 | 27.2 | 27.5 | 309.6 |
| Otras Rentas 1/ | 19.7 | 21.5 | 17.4 | 13.6 | 10.0 | 10.1 | 11.2 | 11.0 | 11.9 | 12.4 | 13.7 | 14.9 | 167.4 |

Cuadro N° 5

INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT- TRIBUTOS INTERNOS, 1994-2016 (Millones de Soles)

REVENUES COLLECTED BY SUNAT - DOMESTIC TAXES, 1994-2016 (Millions of Soles)

| Concepto | 2016 | | | | Acumulado al | | Var.real % | | |
|--|---------|---------|---------|---------|--------------|----------|------------|-------|---|
| | Ene. | Feb. | Mar. | Abr. | mes de abril | | 2016/2015 | | |
| | | | | | 2015 | 2016 | Mes | Acum. | |
| INGRESOS TRIBUTARIOS RECAUDADOS POR LA SUNAT | 7,472.3 | 5,983.2 | 7,866.3 | 9,039.7 | 28,680.6 | 30,361.5 | 8.6 | 1.5 | Total |
| Impuesto a la Renta | 3,538.3 | 2,937.3 | 4,785.0 | 5,081.1 | 15,028.3 | 16,341.6 | 12.4 | 4.2 | Income Tax |
| Primera Categoría | 44.3 | 40.9 | 47.2 | 40.7 | 146.3 | 173.0 | 10.8 | 13.4 | First Category |
| Segunda Categoría | 128.7 | 63.9 | 110.1 | 437.7 | 606.6 | 740.5 | 66.2 | 17.0 | Second Category |
| Tercera Categoría | 1,853.0 | 1,811.1 | 1,877.2 | 1,062.9 | 6,564.2 | 6,604.2 | 4.9 | -3.6 | Third Category |
| Cuarta Categoría | 95.4 | 62.2 | 64.8 | 78.5 | 283.2 | 300.8 | -0.6 | 18 | Fourth Category |
| - Cuenta Propia | 5.1 | 4.1 | 4.1 | 4.7 | 17.4 | 18.0 | 11.2 | -0.6 | - Self Employment |
| - Cuenta Terceros | 90.3 | 58.1 | 60.7 | 73.7 | 265.8 | 282.8 | -13 | 19 | - Others |
| Quinta Categoría | 813.1 | 626.1 | 718.0 | 1,176.4 | 3,296.7 | 3,333.6 | -6.3 | -3.0 | Fifth Category |
| No domiciliados | 506.6 | 221.7 | 892.7 | 262.4 | 1,067.2 | 1,883.4 | 2.3 | 68.9 | Income tax on Non-Domiciled Individuals |
| Regularización | 42.0 | 65.8 | 1,030.3 | 1,982.8 | 2,891.3 | 3,120.9 | 25.8 | 3.7 | Clearing |
| - Personas Naturales | 10.2 | 9.8 | 188.3 | 304.2 | 418.1 | 512.5 | 68.9 | 17.7 | - Individuals |
| - Personas Jurídicas | 31.8 | 56.0 | 842.0 | 1,678.6 | 2,473.2 | 2,608.4 | 20.3 | 13 | - Corporations |
| Régimen Especial del Impuesto a la Renta | 32.5 | 26.3 | 25.9 | 26.8 | 100.6 | 111.5 | 5.5 | 6.3 | Income Tax- Special Regime |
| Otras Rentas 1/ | 22.7 | 19.3 | 18.8 | 12.9 | 72.2 | 73.7 | -8.7 | -2.2 | Others 1/ |

Cuadro N° 48

CONTRIBUYENTES INSCRITOS SEGÚN RÉGIMEN TRIBUTARIO Y CANTIDAD DE AFILIADOS A ESSALUD, 1998-2016 (Miles de contribuyentes)

REGISTERED TAXPAYERS, ACCORDING TO TAX REGIME AND NUMBER OF PEOPLE MEMBER OF ESSALUD, 1998-2016 (Thousands of taxpayers)

| Concepto | 2015 | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Ene. | Feb. | Mar. | Abr. | May. | Jun. | Jul. | Ago. | Sep. | Oct. | Nov. | Dic. |
| Contribuyentes con RUC 1/ | 7,164.2 | 7,221.3 | 7,269.7 | 7,330.0 | 7,378.8 | 7,412.7 | 7,452.6 | 7,505.0 | 7,547.2 | 7,590.0 | 7,632.8 | 7,670.5 |
| Principales Contribuyentes 2/ | 13.6 | 13.2 | 13.2 | 13.2 | 13.2 | 13.2 | 13.1 | 13.1 | 13.1 | 13.1 | 13.1 | 13.0 |
| Medianos y Pequeños Contribuyentes 3/ | 7,150.6 | 7,208.1 | 7,256.5 | 7,316.8 | 7,365.6 | 7,399.5 | 7,439.5 | 7,491.8 | 7,534.1 | 7,576.9 | 7,619.8 | 7,657.5 |
| Régimen General 4/ | 590.2 | 594.4 | 582.7 | 587.0 | 587.8 | 581.0 | 581.7 | 585.3 | 584.3 | 585.9 | 588.9 | 590.1 |
| Tercera Categoría | 581.5 | 585.6 | 572.7 | 577.0 | 578.0 | 571.4 | 572.2 | 576.0 | 575.2 | 577.0 | 580.1 | 581.4 |
| Otras rentas de Tercera Categoría 5/ | 8.7 | 8.8 | 10.0 | 10.1 | 9.7 | 9.6 | 9.4 | 9.3 | 9.1 | 8.9 | 8.8 | 8.7 |
| Régimen Especial de Renta | 333.4 | 338.4 | 345.7 | 350.0 | 349.2 | 347.5 | 348.5 | 351.5 | 351.3 | 351.5 | 353.3 | 352.2 |
| Régimen Único Simplificado | 945.9 | 951.0 | 959.4 | 966.8 | 974.5 | 981.1 | 978.3 | 994.7 | 1,001.8 | 1,009.5 | 1,017.0 | 1,022.5 |
| Trabajadores Independientes | 5,530.1 | 5,578.1 | 5,621.1 | 5,666.6 | 5,708.4 | 5,746.0 | 5,781.5 | 5,822.2 | 5,862.2 | 5,899.7 | 5,935.4 | 5,970.0 |
| Cantidad de afiliados a Essalud | 5,134.8 | 5,132.4 | 5,296.1 | 5,330.4 | 5,284.2 | 5,289.9 | 5,283.4 | 5,341.8 | 5,428.5 | 5,444.4 | 5,468.4 | 5,474.8 |
| Afiliación Regular 6/ | ##### | ##### | 4,410.7 | 4,436.8 | 4,389.8 | 4,372.7 | 4,389.6 | 4,444.6 | 4,524.6 | 4,537.2 | 4,560.2 | 4,547.9 |
| Afiliados Regulares | 3,976.0 | 3,990.9 | 4,143.0 | 4,195.3 | 4,160.8 | 4,139.9 | 4,143.0 | 4,173.6 | 4,239.7 | 4,243.6 | 4,257.6 | 4,239.0 |
| Essalud Seguro Agrario | 265.1 | 245.2 | 259.1 | 231.5 | 218.8 | 222.9 | 237.1 | 262.1 | 276.4 | 285.1 | 293.2 | 300.2 |
| Essalud Pesqueros Ley N°28320 | 8.4 | 8.4 | 8.6 | 10.1 | 10.2 | 9.9 | 9.5 | 8.9 | 8.6 | 8.4 | 9.3 | 8.8 |
| Pensionistas o Cesantes 7/ | 885.3 | 888.0 | 885.4 | 893.6 | 894.3 | 917.2 | 893.8 | 897.2 | 903.9 | 907.2 | 908.2 | 926.8 |